



KASIKORNTHAI

คำอธิบายและการวิเคราะห์ ของฝ่ายจัดการ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ยังคงเติบโตได้ต่อเนื่องจากไตรมาสแรก โดยการบริโภค การลงทุนภาคเอกชน และการส่งออกขยายตัวต่อเนื่อง เช่นเดียวกับภาคการท่องเที่ยวที่มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มสูงขึ้น หลังทางการไทยผ่อนคลายมาตรการเปิดประเทศ อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงมีทิศทางอ่อนแอ เพราะต้องรับมือกับต้นทุนวัตถุดิบและพลังงานที่สูงขึ้น รวมถึงปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วน นอกจากนี้ แนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี ยังต้องติดตามแรงกดดันจากปัญหาเงินเฟ้อที่จะมีผลกระทบต่อภาคครัวเรือน และทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยเข้าสู่วัฏจักรขาขึ้น

ท่ามกลางปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนที่สร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า ด้วยแนวทางการให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางด้วยปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” โดยดำเนินกลยุทธ์เชิงรุกในการใช้เทคโนโลยีและกระบวนการใหม่ ๆ รวมทั้งการผนึกกำลังพันธมิตรเชิงพาณิชย์ในการขยายโอกาสการเข้าถึงบริการธนาคารให้กับประชาชนในวงกว้าง เพื่อให้ธนาคารมีบทบาทในการช่วยเหลือและสนับสนุนด้านเงินทุนและสภาพคล่อง ตลอดจนการใช้ประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคารให้แก่ทุกภาคส่วนในระบบนิเวศ

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,794 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.72 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 261 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.82 ตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ โดยมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.21 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.17 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่การปรับมูลค่ายุติธรรม (Mark to market) ของสินทรัพย์ทางการเงิน ค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงตามภาวะตลาด

ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 680 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.90 ส่วนใหญ่เกิดจากรายจ่ายจากการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 43.53 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 516 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.53 สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและปัจจัยเชิงเศรษฐกิจต่าง ๆ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 144.61

สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ระดับร้อยละ 18.37 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.39 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 15.38 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ และสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจตามที่มุ่งหวังสอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจภายใต้กรอบการดำเนินงานอย่างระมัดระวังและเท่าทันความเปลี่ยนแปลง โดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจในระยะถัดไป รวมทั้งมีการประเมินสถานการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อให้สามารถวางแผนรับมือผลกระทบต่อกิจการที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงดูแลลูกค้าได้อย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพในอนาคต

สารบัญ

	หน้า
บทสรุปผู้บริหาร	ก
1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน	1
1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565	1
1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์	1
1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน	2
2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง	8
2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต	8
2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด	8
2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	9
2.4 ความเสี่ยงด้านดิจิทัล	9
3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก	11
3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	11
3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย	12
3.3 กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ	13
3.4 ช่องทางการให้บริการ	17
3.5 รางวัลเกียรติคุณ	21
4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน	23
4.1 ผลการดำเนินงาน	23
4.2 ฐานะทางการเงิน	29
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก	32
4.4 การบริหารเงิน	34
4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	35
4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย	37
4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ	38
5. การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ	40
5.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล	40
5.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	41

1. ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1.1 ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565

เศรษฐกิจโลกในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เผชิญแรงกดดันมากขึ้นจากปัญหาเงินเฟ้อ ซึ่งมีสาเหตุสำคัญมาจากการพุ่งสูงขึ้นของราคาพลังงานและอาหารท่ามกลางปัญหาข้อจำกัดทางด้านอุปทานของสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกและสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน โดยอัตราเงินเฟ้อในหลายประเทศปรับตัวขึ้นแตะระดับสูงสุดในรอบหลายสิบปี ส่งผลให้ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ เร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แม้ว่าการดำเนินการดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจก็ตาม โดยเศรษฐกิจของสหรัฐฯ หดตัวลงติดต่อกันเป็นไตรมาสที่สอง และยังมีแนวโน้มเติบโตในกรอบที่จำกัดในช่วงครึ่งหลังของปี เนื่องจากธนาคารกลางสหรัฐฯ มีแนวทางการคุมเข้มนโยบายการเงินด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายพร้อมกับทยอยปรับลดงบดุลอย่างต่อเนื่องเพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อ เช่นเดียวกับธนาคารกลางยุโรปที่อาจต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อสกัดแรงกดดันเงินเฟ้อ แม้ว่าเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศที่ใช้สกุลเงินยูโร (Eurozone) มีแนวโน้มชะลอตัวและได้รับผลกระทบมากขึ้นจากปัญหาการขาดแคลนพลังงาน ซึ่งเป็นผลต่อเนื่องมาจากมาตรการคว่ำบาตรรัสเซียก็ตาม

ด้านเศรษฐกิจจีนมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ต่ำกว่าระดับเป้าหมายของทางการ อันเป็นผลจากการดำเนินนโยบายโควิด 19 เป็นศูนย์ ซึ่งทำให้ต้องดำเนินมาตรการล็อกดาวน์อย่างยืดเยื้อ ประกอบกับความเปราะบางในภาคอสังหาริมทรัพย์ของจีน ทั้งนี้ จากภาพรวมเศรษฐกิจโลกที่ต้องรับมือกับปัจจัยท้าทายหลายด้าน ทำให้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ปรับลดประมาณการอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลกในปี 2565 และปี 2566 ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 และร้อยละ 2.9 ตามลำดับ ซึ่งชะลอลงจากที่เติบโตร้อยละ 6.1 ในปี 2564 โดยการชะลอตัวทางเศรษฐกิจจะปรากฏชัดเจนในกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้ว ด้วยประมาณการแนวโน้มอัตราการเติบโตซึ่งชะลอลงมาที่ร้อยละ 2.5 ในปี 2565 และร้อยละ 1.4 ในปี 2566 ขณะที่ประเทศในกลุ่มตลาดเกิดใหม่และประเทศกำลังพัฒนาอาจชะลอลงในปี 2565 ตามภาพรวมเศรษฐกิจโลก

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2 ปี 2565 ขยายตัวได้ต่อเนื่องจากไตรมาสแรกของปี โดยการบริโภค การลงทุนภาคเอกชน และการส่งออกขยายตัวต่อเนื่อง เช่นเดียวกับภาคการท่องเที่ยว ซึ่งจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติทยอยเพิ่มสูงขึ้นหลังทางการไทยผ่อนคลายมาตรการเปิดประเทศและเริ่มผ่อนปรนมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ อย่างไรก็ตาม การผลิตในภาคอุตสาหกรรมยังมีทิศทางอ่อนแอ เพราะต้องรับมือกับต้นทุนวัตถุดิบและพลังงานที่เร่งตัวสูง รวมถึงปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วน ขณะที่แนวโน้มในช่วงที่เหลือของปี 2565 แม้เศรษฐกิจไทยสามารถขยายตัวต่อเนื่อง แต่ต้องติดตามแรงกดดันจากปัญหาเงินเฟ้อที่ส่งผลกระทบต่อทิศทางการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน และทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยทยอยเข้าสู่วัฏจักรขาขึ้น หลังจากรัฐบาลอยู่ที่ระดับร้อยละ 0.50 มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2563

1.2 ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีกำไรสุทธิต่อเนื่องจากไตรมาสแรก แม้ว่ารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยังคงอ่อนแอ ตามความเปราะบางของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ รวมถึงผลกระทบจากความผันผวนของตลาดทุนต่อพอร์ตการลงทุน การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตามราคาตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมในส่วนที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน ส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ขยับสูงขึ้นตามการเติบโตของสินเชื่อและผลตอบแทนจากสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ประกอบ

กับการบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากอย่างต่อเนื่อง สำหรับสัดส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ยังอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสแรก จากการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ การตัดขายหนี้เสีย และการบริหารจัดการหนี้โดยคุณภาพในเชิงรุก ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศรวม 18 แห่ง ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.19 จาก ณ สิ้นปี 2564 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.64 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน นำโดย สินเชื่อภาคธุรกิจโดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งเพิ่มขึ้นทั้งสินเชื่อเพื่อการลงทุนและเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ขณะที่ยอดคงค้างเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.19 จาก ณ สิ้นปี 2564 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.59 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นการขยายตัวของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์

ด้านแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะที่เหลือของปี 2565 นั้น คาดว่า สัญญาณการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจไทย น่าจะสนับสนุนให้มีการเบิกใช้สินเชื่ออย่างต่อเนื่องและช่วยบรรเทาแรงกดดันต่อรายได้จากธุรกิจหลักในช่วงครึ่งปีหลัง แม้ว่าการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมยังเผชิญข้อจำกัด ขณะที่การขยายรายได้จากฐานธุรกิจใหม่ในกลุ่มลูกค้าในช่องทางออนไลน์และดิจิทัลแพลตฟอร์มยังต้องใช้เวลาเพราะยังอยู่ในช่วงการบุกเบิก นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงต้องติดตามแก้ไขปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ และดูแลการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้อีกหลายกลุ่มที่ยังอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่านและยังไม่ได้รับผลบวกจากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจอย่างเต็มที่

1.3 กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญ ซึ่งมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

● หลักเกณฑ์การยกเว้นภาษีจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 40) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข กรณีหนี้ที่ต้องดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 41) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ สำหรับการโอนอสังหาริมทรัพย์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 742) พ.ศ. 2565 ซึ่งเผยแพร่ในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2565 มีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

1. เป็นหนี้ที่ดำเนินการตามมาตรการหรือหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
2. เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน เจ้าหนี้อื่น และลูกหนี้ ต้องร่วมกันจัดทำหนังสือรับรองหนี้ตามแนวทางที่กำหนด
3. ลูกหนี้ เจ้าหนี้ และผู้รับโอนอสังหาริมทรัพย์ ต้องร่วมกันจัดทำหนังสือรับรองการโอนตามแนวทางที่กำหนด เพื่อนำเงินที่ได้รับจากการโอนอสังหาริมทรัพย์ไปชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้
4. เงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษี (ภาษีเงินได้ ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์) จากการโอนอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว เป็นจำนวนเงินเฉพาะส่วนที่ไม่เกินกว่าหนี้ที่ค้างชำระอยู่กับเจ้าหนี้หรือมีภาระผูกพันตามสัญญาประกันหนี้กับเจ้าหนี้ และต้องเป็นจำนวนเงินที่นำไปชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
5. ลูกหนี้ ต้องแจ้งหนังสือรับรองดังกล่าวต่อเจ้าพนักงานที่ดินท้องที่ที่จดทะเบียนสิทธิและนิติกรรม เพื่อรับการยกเว้นภาษีอากร และแจ้งต่ออธิบดีกรมสรรพากร เพื่อให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้ โดยส่งผ่าน

สรรพากรพื้นที่ในเขตท้องที่ที่ลูกหนี้มีภูมิลำเนาหรือสถานประกอบการ หรือในเขตท้องที่ที่อสังหาริมทรัพย์ที่
โอนตั้งอยู่

● หลักเกณฑ์การปฏิบัติเกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศที่ สกส.2. 7/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์การปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ลงวันที่ 3 มีนาคม 2565 โดยมีผลใช้
บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. กรอบหลักการ

- 1.1 เก็บดอกเบี้ย ค่าบริการ และเบี้ยปรับเหมาะสม เป็นธรรม คำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง ไม่เก็บซ้ำซ้อน
- 1.2 มีฐานที่ใช้คำนวณค่าบริการ และเบี้ยปรับที่เหมาะสมสอดคล้องกับปัจจัยที่ทำให้เกิดต้นทุน
- 1.3 หากลูกค้ายกเลิกการใช้บริการก่อนครบกำหนด ต้องคืนค่าบริการที่เก็บล่วงหน้าตามสัดส่วนของระยะเวลาที่
ลูกค้ายังไม่ได้ใช้บริการ
- 1.4 ไม่ผลักระให้ลูกค้าจนเกินควร และต้องคำนึงความสามารถในการชำระคืนของลูกค้า
- 1.5 เปิดเผยข้อมูลให้ลูกค้าทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และเป็นปัจจุบัน
- 1.6 ดูแลให้พันธมิตรทางธุรกิจและผู้ให้บริการสนับสนุนการประกอบธุรกิจที่ดำเนินการแทน คิดค่าบริการอย่าง
เป็นธรรม เปิดเผยข้อมูลครบถ้วน

2. หลักเกณฑ์การปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงิน

- 2.1 ประกาศอัตราดอกเบี้ยแต่ละประเภทและอัตราดอกเบี้ยพิเศษ โดยระบุเงื่อนไขต่าง ๆ อย่างชัดเจน
- 2.2 การจัดกิจกรรมทางการตลาดเพื่อการระดมเงินฝาก ต้องเปิดเผยเงื่อนไขให้ชัดเจน และเปิดเผยข้อมูลอัตรา
ดอกเบี้ยรายปีด้วย ห้ามจับฉลาก ชิงโชค
- 2.3 การเรียกเก็บค่าบริการต้องเหมาะสม แจ้งให้ลูกค้าทราบขณะเปิดบัญชีใหม่ และแจ้งล่วงหน้าทุกครั้งก่อนเก็บ

3. หลักเกณฑ์การปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ

- 3.1 ประกาศอัตราดอกเบี้ยแต่ละประเภท และอัตราดอกเบี้ยสูงสุดแยกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ
- 3.2 ค่าบริการด้านสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค: ให้คำนวณรวมเป็นอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ เว้นแต่เป็นค่าใช้จ่าย
ที่ทำให้ต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ให้แยกเก็บได้โดยไม่ถือเป็นดอกเบี้ย
- 3.3 ค่าบริการด้านสินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ: เรียกเก็บแยกต่างหากจากดอกเบี้ยได้ โดยประกาศค่าบริการและ
เงื่อนไขให้ชัดเจน สำหรับลูกค้ารายย่อยให้ใช้แนวทางเดียวกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค
- 3.4 เบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค: เรียกเก็บได้เฉพาะเบี้ยปรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกรณี
รีไฟแนนซ์ภายในช่วงเวลา 3 ปีแรกนับจากวันทำสัญญา
- 3.5 เบี้ยปรับที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ: เรียกเก็บแยกต่างหากจากดอกเบี้ยได้ โดยต้องประกาศ
ให้ชัดเจน

ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

● หลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งหนังสือเวียนแจ้งการออกประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง คำสั่งรัฐมนตรีให้ไว้แก่นิติบุคคลรับอนุญาต (ฉบับที่ 15) และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 32) ลงวันที่ 18 เมษายน 2565 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 13 พฤษภาคม 2565 ซึ่งเป็นการผ่อนคลายหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน โดยช่วยให้เกณฑ์เงินทุนเคลื่อนย้ายขาเข้าและขาออกมีความสมดุลมากขึ้น รวมถึงให้ผู้ประกอบการสามารถป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้คล่องตัวขึ้นและมีต้นทุนการทำธุรกรรมต่ำลง ดังสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การซื้อเงินตราต่างประเทศ

- 1.1 ยกเลิกการกำหนดวงเงินโอนออกต่างประเทศ: สำหรับการส่งเงินให้กู้แก่กิจการที่ไม่ใช่กิจการในเครือ และการซื้ออสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ รวมถึงลดวัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย ให้คงเหลือเฉพาะวัตถุประสงค์ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงสำคัญ เช่น การชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศแลกเปลี่ยนบาทกับคู่สัญญาในต่างประเทศ และการชำระเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
- 1.2 ผ่อนคลายให้ซื้อเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระภายในประเทศได้: ซึ่งต้องสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และความจำเป็นของลูกค้านักค้าที่มีความเชื่อมโยงกับต่างประเทศ ยกเว้นวัตถุประสงค์ที่ต้องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การชำระเงินตราต่างประเทศเป็นเงินสด และการชำระเงินเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
- 1.3 ผ่อนคลายการชำระภาระผูกพันแทนกิจการในเครือในประเทศ: โดยขยายนิยามให้รวมถึงกิจการที่มีบุคคลธรรมดาบุคคลเดียวกันถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป หรือกิจการที่มีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันเป็นชุดเดียวกัน

2. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

- 2.1 ขยายขอบเขตการซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ให้รวมถึงการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากธุรกรรมในประเทศ เช่น การชำระค่าสินค้าในประเทศ ธุรกรรมการค้าระหว่างบริษัทในประเทศที่กำหนดราคาเป็นเงินตราต่างประเทศแต่ชำระด้วยเงินบาท (FX-linked) การบันทึกรายการในงบการเงิน (Balance Sheet Hedging) การแลกเปลี่ยนหนี้หรือดอกเบี้ยเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (Swap) เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้ และการฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) ที่เปิดกับธนาคารในประเทศ
- 2.2 ผ่อนคลายให้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากประมาณการในกรณีต่าง ๆ ได้โดยไม่จำกัดระยะเวลา และสามารถทำสัญญาแทนกิจการในเครือได้ ทั้งนี้ ไม่รวมการชำระเงินค่าทองคำ
- 2.3 ผ่อนคลายให้สามารถต่ออายุหรือยกเลิกธุรกรรมได้เสรีกับธนาคารที่เป็นคู่สัญญาเดิมและคู่สัญญาใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมการชำระเงินค่าทองคำ

3. ผ่อนคลายการเรียกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

- 3.1 ยกเลิกการเรียกเอกสารสำหรับลูกค้าไทยที่ผ่านกระบวนการรู้จักลูกค้า (Know Your Business: KYB): สำหรับการซื้อเงินตราต่างประเทศ รวมถึงการให้กู้หรือถอนเงินตราต่างประเทศ ยกเว้นที่เกี่ยวกับการนำเงินตราต่างประเทศกลับเข้าประเทศ และการฝากเงินบาทเข้าบัญชีเงินบาทของบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่นอก

ประเทศ ส่วนลูกค้าที่ยังไม่ผ่านกระบวนการ KYB ให้เรียกเอกสารสำหรับธุรกรรมที่มีมูลค่าตั้งแต่ 200,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อรายการตามเกณฑ์เดิม

- 3.2 ยกเลิกเอกสารประกอบการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ เช่น แบบรับทราบการแจ้งความประสงค์ส่งเงินลงทุนหรือให้กู้ยืมแก่กิจการในต่างประเทศที่มีมูลค่า 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขึ้นไป การหักกลบคานี้ลูกค้าหลายราย คำนับรองการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับเงินบาท
- 3.3 ยกเลิกเอกสารประกอบการถอนเงินบาทจากบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-resident Baht Account: NRBA)

ทั้งนี้ การผ่อนคลายเป็นการเรียกเอกสารดังกล่าว ไม่รวมถึงธุรกรรมตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดให้ยื่นขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน (Negative List)

4. ผ่อนคลายหลักเกณฑ์อื่น ๆ

- 4.1 ผ่อนคลายหลักเกณฑ์การลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ: โดยเพิ่มประเภทผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนสกุลเงินตราต่างประเทศ เช่น กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund: FIF) ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อการลงทุนสกุลเงินตราต่างประเทศที่จำหน่ายในประเทศ และธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital) ในต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังผ่อนคลายเป็นให้ผู้ลงทุนไทยชำระค่าตราสารต่างประเทศที่ออกและจำหน่ายในประเทศที่มีพรมแดนติดกับไทยและเวียดนาม ให้แก่ผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (Non-resident) โดยการฝากเข้าบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่นอกประเทศ (NRBA) ได้ รวมถึงลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินจากธนาคารเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้
- 4.2 ผ่อนคลายให้ผู้ที่มีรายได้จากต่างประเทศสามารถนำไปหักกลบคานี้กับลูกค้าต่างประเทศหลายราย (Multilateral Netting) โดยไม่นำรายได้ดังกล่าวกลับเข้าประเทศ และมีการขยายประเภทของรายได้และภาระรายจ่ายที่สามารถนำมาหักกลบคานี้ด้วย
- 4.3 ผ่อนคลายการทำธุรกรรมอนุพันธ์และธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงตัวแปรต่างประเทศ เช่น สามารถทำธุรกรรมเงินกู้ยืมสกุลบาทที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับสกุลบาทกับลูกค้าได้ไม่จำกัดจำนวน เป็นต้น

ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับการผ่อนคลายนโยบายหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงินโดยมีความพร้อมในการให้บริการแก่ลูกค้าแล้ว

● พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565

กฎหมายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2565 โดยมีสาระสำคัญเกี่ยวกับการกำหนดให้บริษัทมหาชนจำกัดสามารถใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ ในการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น การจัดส่งหนังสือหรือเอกสาร ตลอดจนการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นการลดภาระและอำนวยความสะดวกในการประกอบกิจการของบริษัทมหาชนจำกัดและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันมากยิ่งขึ้น

- **หลักเกณฑ์กำกับดูแลการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล**

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ปรับปรุงคำถามและคำตอบแบบท้าย ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ และหนังสือเวียนที่ ธปท. ฝนส. (23) ว. 1759/2561 เรื่อง แนวทางการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2565 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. กรณีประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ให้บริษัทแม่ขออนุญาตเป็นรายกรณีต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาความพร้อมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - 1.1 มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
 - 1.2 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเปลี่ยนแปลงขอบเขตการประกอบธุรกิจ เพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะด้วย
 - 1.3 ธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ จะออกหรือลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน โดยธนาคารแห่งประเทศไทย อาจให้เข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox หรืออาจกำหนดเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติม
 - 1.4 หากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะประกอบธุรกิจหรือทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ Metaverse ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจให้เข้าร่วมทดสอบใน Regulatory Sandbox หรืออาจกำหนดเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติมนอกจากนี้ ธนาคารต้องแยกระบบงานธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลออกจากระบบ Core Banking ของธนาคาร (Ring-fencing)
2. ไม่สื่อสาร ไม่ใช้ชื่อเสียงหรือเครื่องหมาย (Logo) หรือช่องทางของธนาคาร ที่อาจสร้างความเข้าใจผิดต่อสาธารณชนว่าธนาคารเป็นผู้ให้บริการหรือสนับสนุนการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล
ธนาคารรับทราบและนำไปเป็นแนวทางดำเนินการ เพื่อให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนด

- **หลักเกณฑ์การให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล**

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ออกประกาศ คค.ก.ล.ต. ที่ กธ. 5/2565 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลที่ต้องไม่มีลักษณะเป็นการสนับสนุนการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ ลงวันที่ 18 มีนาคม 2565 มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงินและระบบเศรษฐกิจโดยรวม รวมถึงความเสี่ยงต่อประชาชนและธุรกิจ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ห้ามให้บริการ สนับสนุน หรือส่งเสริมการใช้สินทรัพย์ดิจิทัลเป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้าหรือบริการในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้
 - 1.1 ไม่โฆษณา ชักชวน หรือแสดงตนว่าพร้อมให้บริการชำระค่าสินค้าหรือบริการ
 - 1.2 ไม่จัดทำระบบหรือเครื่องมือที่อำนวยความสะดวกในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ
 - 1.3 ไม่เปิดวอลเล็ตเพื่อนำสินทรัพย์ดิจิทัลมาใช้เป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ
 - 1.4 ไม่ให้บริการโอนเงินบาทจากบัญชีของลูกค้าไปยังบัญชีของบุคคลอื่น

- 1.5 ไม่ให้บริการโอนสิทธิ์ดิจิทัลจากบัญชีของลูกค้าไปยังบัญชีอื่น เพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยสิทธิ์ดิจิทัล
- 1.6 ไม่ให้บริการอื่นใดในลักษณะที่เป็นการสนับสนุนการชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยสิทธิ์ดิจิทัล
2. หากผู้ประกอบการธุรกิจพบว่าลูกค้าใช้บัญชีซื้อขายสิทธิ์ดิจิทัลเพื่อการชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยสิทธิ์ดิจิทัล ให้แจ้งเตือนลูกค้า และหากลูกค้ายังคงดำเนินการอยู่ ให้ระงับการให้บริการ ยกเลิกการให้บริการ หรือดำเนินการอื่นใดในทำนองเดียวกัน
3. หากผู้ประกอบการไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน 3 แสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละ 1 หมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังไม่ได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง

ธนาคารรับทราบและนำไปเป็นแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนด

2. การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ลดความรุนแรงลง ทำให้รัฐบาลผ่อนคลายนโยบายการควบคุมโรคระบาดซึ่งเป็นผลบวกต่อระบบเศรษฐกิจ ทว่าสถานการณ์ความขัดแย้งของประเทศรัสเซียและยูเครนได้ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและนำเข้าสินค้าตลอดทั้งห่วงโซ่การผลิต รวมถึงค่าครองชีพของภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น อันมีผลต่อเนื้อให้ลูกค้าสินเชื่อของธนาคารมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง

ธนาคารได้ติดตามประเมินแนวโน้มการปรับตัวของภาคธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรม รวมทั้งติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดผ่านตัวชี้วัดต่าง ๆ ภายใต้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสม ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การจัดลูกค้ายตามความเสี่ยง และการจัดลำดับการให้ความช่วยเหลือลูกค้าแบบยั่งยืนตามนโยบายของภาครัฐและธนาคาร รวมถึงการบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans) อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งเป็นอีกทางเลือกเพิ่มเติมในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร

สำหรับแนวทางการให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยในภาคครัวเรือน ธนาคารมุ่งส่งเสริมโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมและไม่สร้างภาระหนี้เกินตัว ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ตรวจสอบและประเมินรายได้และภาระหนี้ของลูกค้าได้อย่างแม่นยำ ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งกำหนดสัดส่วนหนี้ต่อรายได้ที่เหมาะสม เพื่อให้ลูกค้ามีเงินคงเหลือหลังหักชำระหนี้แล้วอย่างเพียงพอต่อค่าใช้จ่ายดำรงชีพ ซึ่งธนาคารมีการทบทวนความเหมาะสมของรายได้สุทธิหลังหักชำระหนี้ให้สอดคล้องกับภาระค่าครองชีพที่มีแนวโน้มสูงขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ไปยังกลุ่มลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ โดยให้ความสำคัญกับการปรับปรุงแนวทางการอนุมัติสินเชื่อ การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง สัญญาณเตือนล่วงหน้า และการติดตามพฤติกรรมลูกค้าเพื่อช่วยให้กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเข้าให้คำปรึกษากับลูกหนี้อย่างรวดเร็วเพื่อให้สามารถนำเสนอแนวทางการแก้ไขหนี้ที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างทัน่วงที ลดความเสี่ยงต่อความสูญเสียทั้งของลูกค้าและธนาคาร รวมทั้งช่วยฟื้นฟูฐานะการเงินของลูกค้าให้ปรับตัวดีขึ้นจนสามารถดำเนินกิจการต่อและชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ได้

ขณะเดียวกัน ธนาคารมีการบริหารจัดการเพื่อตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจ รวมถึงการดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมีให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ภาพรวมสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่บรรเทาลง มีผลต่อการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก แต่ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน เป็นความเสี่ยงใหม่ที่สร้างความผันผวนให้แก่ตลาดเงินและตลาดทุนทั่วโลก รวมทั้งผลักดันให้อัตราเงินเฟ้อหลายประเทศปรับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ทำให้ธนาคารกลางต่าง ๆ ทั่วโลก ดำเนินนโยบายการเงินที่มีแนวโน้มตึงตัวเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 2 ครั้งในไตรมาสนี้ จากระดับร้อยละ 0.25-0.50 สู่ระดับร้อยละ 1.50-1.75 ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 และยังคงส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตลอดปีนี้ ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทย มีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในช่วงครึ่งหลังของปี ซึ่งภาวะอัตรา

ดอกเบี้ยของไทยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ อาจส่งผลให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศออกจากไทยและทำให้ค่าเงินบาท มีทิศทางอ่อนค่าลงต่อเช่นเดียวกับเงินสกุลอื่นในภูมิภาค

ท่ามกลางความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์แวดล้อมอย่างใกล้ชิด โดยวิเคราะห์และประเมินผลกระทบของอัตราตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรับมือความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงต่าง ๆ อยู่ภายในขอบเขตที่ธนาคารกำหนด

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยกลับเข้าสู่ภาวะปกติหลังภาครัฐผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรคระบาด ซึ่งส่งผลบวกต่อการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน รวมทั้งภาคการท่องเที่ยว ทำให้ความต้องการสินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นในระดับที่สอดคล้องกับการขยายตัวของเงินรับฝาก โดยสภาพคล่องของธนาคารยังคงอยู่ในระดับสูงและไม่ได้เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับสิ้นไตรมาสที่ผ่านมา

อย่างไรก็ดี ภาวะเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นก่อให้เกิดความกังวลแก่ผู้บริโภคต่อภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้น รวมทั้งส่งผลต่อความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการส่งสัญญาณการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องในปีของธนาคารกลางสหรัฐฯ ซึ่งทำให้นักลงทุนมีการขายพันธบัตร และอาจส่งผลให้สินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่มีมูลค่าลดลง นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน เป็นปัจจัยเสี่ยงที่ยังต้องติดตามการส่งผ่านผลกระทบต่อการเงินตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในภาพรวม

ทั้งนี้ ธนาคารได้เฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์แวดล้อม รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด ตลอดจนเตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่อง ของธนาคารทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยดำเนินการควบคู่ไปกับการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนกระบวนการติดตามสภาพคล่องของธนาคารให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ ยังติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อปริมาณสินเชื่อ เงินรับฝากและสภาพคล่องของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อพิจารณากลยุทธ์การระดมเงินทุนที่เหมาะสมต่อไป

2.4 ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ธนาคารดำเนินยุทธศาสตร์การเป็นผู้นำในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย โดยตระหนักถึงความจำเป็นในการสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการให้บริการให้แก่ลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ทำพาดังกล่าว ธนาคารจึงมุ่งจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติม เพื่อให้มีมาตรฐานในการจัดการที่สอดคล้อง เท่าทัน และเพียงพอต่อสถานการณ์ความเสี่ยงที่มีความซับซ้อน ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การควบคุม และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ISO 27001 และ ISO 31000 รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย

โดยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ธนาคารได้ขยายขอบเขตการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงของเครือข่ายสาขาในต่างประเทศให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับธุรกิจที่ต้องการความคล่องตัวสูง เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายตัวของภาคธุรกิจ ธุรกิจดิจิทัล สถานการณ์ภัยไซเบอร์และผลการรับมือต่อภัยคุกคามในช่วงที่ผ่านมา โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงในด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ ความเสี่ยงในการเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีมากขึ้น ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ปรับเปลี่ยนการโจมตีตามเทคโนโลยีในปัจจุบัน ตลอดจนกฎเกณฑ์ของทางการที่เปลี่ยนแปลงและมีความเข้มงวดมากขึ้น

สำหรับภาพรวมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารมุ่งเน้นควบคุมความเสี่ยงทั้งในมิติของกระบวนการความเสี่ยง การป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การกู้คืนระบบ และการสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านความปลอดภัยไซเบอร์ โดยครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจและระบบงานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน ดังนี้

- ด้านการกำกับดูแล: คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ด้านนโยบาย: ทบทวนนโยบายและปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคารในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแห่งแรกของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี: ยกระดับมาตรการป้องกันภัยไซเบอร์ ให้สามารถป้องกันและตรวจจับภัยคุกคามรูปแบบใหม่และซับซ้อนได้อย่างทันท่วงที และพัฒนาประสิทธิภาพของระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้กับธุรกรรมและบริการทางการเงินดิจิทัลของธนาคารได้อย่างเหมาะสม
- ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร: ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่สร้างความตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับภัยคุกคามในปัจจุบัน กฎเกณฑ์ทางการ โดยเฉพาะแนวปฏิบัติการจัดการข้อมูลลูกค้าตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้วยการสื่อสารความรู้ในรูปแบบต่าง ๆ ให้แก่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลูกค้า และคู่ค้า รวมทั้งจัดการทดสอบแบบเสมือนจริงต่อการหลอกลวงทางอินเทอร์เน็ตและอีเมล (Phishing Drill) กับพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของธนาคารสามารถแยกแยะ ตอบสนอง และป้องกันภัยไซเบอร์ได้อย่างถูกต้อง

3. ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

3.1 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย ได้อนุมัติเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนระหว่างปี 2565-2568 โดยมีตัวชี้วัดรวม 47 ข้อ ครอบคลุม 3 มิติ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานตามนโยบายด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนให้เป็นรูปธรรม และอนุมัติให้ธนาคารเข้าร่วมเป็นสมาชิกข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (United Nations Global Compact: UNGC) เพื่อยกระดับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักการที่ได้รับการยอมรับโดยสากล ซึ่งครอบคลุม 4 ประเด็นสำคัญ ได้แก่ สิทธิมนุษยชน แรงงาน สิ่งแวดล้อม และการต่อต้านการทุจริต

นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ได้อนุมัติแผนงานในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานขององค์กรให้เข้าสู่เป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ดังนี้

1. แผนงานและประมาณการเงินลงทุนเพื่อให้การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิจากการดำเนินงานของธนาคารเป็นศูนย์ (ขอบเขตที่ 1 และ 2) ในปี 2573 โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - แผนการเปลี่ยนรถยนต์ของธนาคารเป็นยานยนต์ไฟฟ้า
 - แผนการเปลี่ยนเชื้อเพลิงรถยนต์เป็นประเภทเชื้อเพลิงคาร์บอนต่ำ
 - แผนการติดตั้งแผงโซลาร์บนอาคารสำนักงาน
 - แผนการเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าเป็นอุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
 - แผนการซื้อคาร์บอนเครดิตและใบรับรองการผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน (Renewable Energy Certificate: REC)
2. แผนกลยุทธ์สำหรับอุตสาหกรรมโรงไฟฟ้า เพื่อมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิในพอร์ตโฟลิโอเป็นศูนย์ (ขอบเขตที่ 3) สอดคล้องตามเป้าหมายของประเทศไทย โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - ยุติการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่โครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินที่จะเกิดขึ้นใหม่ เว้นแต่จะมีกลยุทธ์ในการเพิ่มหรือเปลี่ยนรูปแบบพลังงานเป็นแหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำอื่น ๆ
 - ทอยลดยอดคงค้างสินเชื่อในโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินให้เป็นศูนย์ภายในปี 2573
 - เป็นผู้นำตลาดในการสนับสนุนสินเชื่อแก่โครงการโรงไฟฟ้าจากแหล่งพลังงานคาร์บอนต่ำ โดยจัดให้มีการประเมินและทบทวนแผนกลยุทธ์สำหรับอุตสาหกรรมโรงไฟฟ้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์และสอดคล้องกับทิศทางของประเทศ
 - จัดทำแผนพัฒนาความผูกพันของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมโรงไฟฟ้าที่เป็นผู้นำตลาด โดยจัดการหารือร่วมกันกับลูกค้าและนำข้อคิดเห็นที่ได้รับเป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางและแผนงานเพื่อควบคุมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารร่วมกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) จัดอบรมให้ความรู้เรื่องการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกให้แก่คณะทำงานด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Pillar) และพนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับตัวและการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญในการบริหารกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีจริยธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- ทบทวนนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI)
- จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่และสื่อความให้ความรู้แก่กรรมการ รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรม หรือสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ การกำกับดูแลกิจการ ความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ และข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ข้อมูลที่สำคัญผ่านธรรมาภิบาลสาร และ KBank Bulletin
- ให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สื่อความช่วงเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์และห้ามให้ข้อมูลผลประโยชน์รวม ทั้งการห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์
- จัดบรรยายแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่าน Microsoft Teams เพื่อให้ความรู้หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับดูแลปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และการควบคุมภายใน (Governance, Risk Management and Compliance: GRC)
- จัดให้ผู้บริหารและพนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณประจำปี 2565 ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ และ LINE KONNECT+ โดยมีการทบทวนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
- เข้ารับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการจากหน่วยงานภายนอก อาทิ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.2 ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) ด้วยแนวทางการให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและสังคม เพื่อเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK) ซึ่งประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ธนาคารยังคงตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาขีดความสามารถการแข่งขันในโลกธุรกิจที่มีนวัตกรรมทางเทคโนโลยีเป็นตัวนำ (Beyond Banking and Innovation) เพื่อต่อยอดการดำเนินธุรกิจธนาคารแบบเดิมให้สามารถตอบโจทย์การให้บริการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี พฤติกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม อันเป็นแนวทางสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าทั้งในประเทศและในภูมิภาค AEC+3 สรุปได้ดังนี้

- **เป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัลและรองรับทุกประเภทของการชำระเงินใน Ecosystem ของลูกค้า:** โดยพัฒนานวัตกรรมมารับชำระเงินรูปแบบใหม่ที่มีความปลอดภัยเชื่อถือได้ และสามารถตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างครบวงจร
- **ยกระดับการปล่อยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล:** โดยเฉพาะการนำเสนอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อขยายฐานลูกค้าบุคคลรายเล็ก ด้วยการนำข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าและคู่ค้าในห่วงโซ่ธุรกิจมาวิเคราะห์และคัดกรองลูกค้าที่มีความสนใจและมีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยมีการกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม
- **ขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ:** ผ่านการให้คำปรึกษาและการประสานความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนการพัฒนาแพลตฟอร์มที่ช่วยอำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจสำหรับการพิจารณาลงทุนด้วยตนเอง
- **ขยายตลาดและการเติบโตทางธุรกิจในประเทศภูมิภาค AEC+3:** ด้วยกลยุทธ์การรุกขยายสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ (Aggressive Play) โดยอาศัยความได้เปรียบด้านความสัมพันธ์ที่มีกับลูกค้าธนาคาร การขยายฐานลูกค้าผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรของธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน (Mass Acquisition Play) และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีที่รองรับการให้สินเชื่อดิจิทัล (Disruptive Play) จากการประมวลข้อมูลการใช้บริการในช่องทางดิจิทัลด้านธุรกรรมทางการเงินของลูกค้า
- **ยกระดับประสบการณ์บริการและการขาย:** ผ่านการประสานการให้บริการอย่างไร้รอยต่อระหว่างช่องทางบริการของธนาคารกับพันธมิตร เพื่อให้ลูกค้าทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา ด้วยรูปแบบการบริการและการขายที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานแบบ End to End โดยเน้นการใช้ทรัพยากรบุคคล ข้อมูล การเงิน และเทคโนโลยีให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อพัฒนาบริการที่มีคุณค่าเพิ่มสำหรับส่งมอบให้กับลูกค้า และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว ควบคู่ไปกับการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งบนความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ ธนาคารกสิกรไทยในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ ยังคงตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกำหนดหลักการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยสร้างวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารยังมีแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกับแผนนโยบายและมาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นกำหนดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ

3.3 กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ยังคงมุ่งดำเนินยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของสถานการณ์แวดล้อมทางเศรษฐกิจ จากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกในระดับที่แตกต่างกัน ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจมีผลต่อเนื่องไปยังลูกค้าธนาคารแต่ละกลุ่มไม่เท่ากัน รวมถึงมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภค ทำให้การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของ

ธนาคารต้องเท่าทันทุกความต้องการของลูกค้าและสังคมภายใต้บริบทที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าและเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ

■ กลุ่มลูกค้าบุคคล

ธนาคารมุ่งเน้นการใช้และวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อให้เกิดความเข้าใจและสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอหลักดังนี้

ลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง: ธนาคารได้ร่วมกับธนาคารลอมบาร์ด โอเดียร์ นำเสนอนวัตกรรมการลงทุนในกองทุนรวมกลุ่ม K-ALLROAD Series โดยเชื่อมโยงจุดเด่นในการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมได้ในทุกสถานการณ์ เชกเช่นการขับขี่ยานยนต์อัจฉริยะ (Self-driving on All Roads) โดยไม่ต้องกังวลต่อสถานการณ์ใด ๆ ซึ่งช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถขับเคลื่อนการลงทุนได้อย่างวางใจและมุ่งสู่เป้าหมายที่วางไว้

นอกจากนี้ ธนาคารร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจจัดงานสัมมนาหัวข้อต่าง ๆ ในรูปแบบออนไลน์ เพื่อให้ข้อมูลความเคลื่อนไหวที่สำคัญในตลาดโลก อาทิ Healthcare: As Important as Ever และ Midyear Economic Outlook: Taking Stock of the Impact of Tighter Monetary Policy ซึ่งเป็นงานสัมมนาใหญ่ที่สรุปภาพรวมในครึ่งแรกปี 2565 และแนะนำกลยุทธ์การลงทุนในครึ่งหลังปี 2565 ขณะเดียวกัน ยังร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจจัดงานสัมมนาออนไลน์ในหัวข้อ Swiss Education: Exclusive Virtual Seminar เพื่อให้คำแนะนำและแบ่งปันประสบการณ์การศึกษาต่อในประเทศสวิสเซอร์แลนด์แก่บุตรหลานของลูกค้าธนาคาร ตลอดจนนำเสนอข่าวสารความรู้แก่ลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ที่เข้าถึงได้ง่าย อาทิ KBank Private Banking YouTube Channel, LINE Official Account และ Facebook Group รวมถึงให้ความรู้ผ่านสื่อต่าง ๆ ของบุคคลที่มีอิทธิพลทางความคิดในด้านการเงิน (Financial Influencers)

ในไตรมาสนี้ ธนาคารยังได้ร่วมกับธนาคารลอมบาร์ด โอเดียร์ จัดหลักสูตรการอบรมและศึกษาดูงานด้านไพรเวทแบงก์เกอร์ระดับโลกที่สำนักงานใหญ่ ธนาคารลอมบาร์ด โอเดียร์ ณ เมืองเจนีวา ประเทศสวิสเซอร์แลนด์ เพื่อยกระดับมาตรฐานการให้บริการของบุคลากรธนาคารให้เทียบเท่าระดับสากล

ลูกค้าบุคคลพิเศษ ลูกค้าบุคคลระดับกลาง และลูกค้าบุคคลทั่วไป: นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ดังนี้

- โครงการ GO GREEN Together: สานต่อโครงการแคมเปญสินเชื่อ GREEN Zero แก่ลูกค้ารายย่อยต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน เพื่อเป็นจุดเริ่มต้นให้คนไทยร่วมกันสร้างสังคมสีเขียวและก้าวสู่เป้าหมายในการเป็นประเทศที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ ดังนี้
 - (1) สินเชื่อบ้านเพื่อติดตั้งหลังคาโซลาร์เซลล์: ธนาคารร่วมกับ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) นำเสนอสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 3 เดือน วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 90 ของราคาประเมินหลักประกัน และร่วมกับ บริษัท หัวเว่ย เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด นำเสนอสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 3 เดือน ระยะเวลากู้ยืมสูงสุด 30 ปี
 - (2) สินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าเพื่อพาร์ทเนอร์คนขับแท็กซี่: บริษัท ลีซซิ่งกลีกรไทย จำกัด ร่วมกับ บริษัท เอ็มจี เซลส์ ประเทศไทย จำกัด นำเสนอสินเชื่อให้กับผู้ขับแท็กซี่ที่ใช้รถยนต์ไฟฟ้าในการให้บริการ ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกันและให้ขับฟรี นาน 90 วัน
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย: นำเสนอแคมเปญบ้านมือสอง “ONE PRICE ราคาเดียว 1.99 ล้านบาท” ที่ให้วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 100 และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 6 เดือน พร้อมยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนสูงสุด 3 แสนบาท

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบริการ: ธนาคารร่วมกับ บริษัท คาร์ซิม (ประเทศไทย) จำกัด นำเสนอแคมเปญรถยนต์มือสอง “โปร หน้าฝน รถไหลลื่นนน” ที่ให้วงเงินกู้สูงสุดร้อยละ 100 และอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นร้อยละ 2.79 ต่อปี ระยะเวลากู้สูงสุด 84 เดือน
- บริการผูกบัญชีเงินฝากกับ LINE BK: อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากกับธนาคารกรุงไทย บนม K PLUS สามารถผูกบัญชีเงินฝากกับ LINE BK บนมแอปพลิเคชัน LINE ได้โดยไม่ต้องเปิดบัญชีใหม่
- นำเสนอ เดสทินี โทเค้น (DESTINY TOKEN): ธนาคารร่วมกับ บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด เสนอขายโทเค้นดิจิทัลเพื่อการลงทุนในภาพยนตร์บุพเพสันนิวาส 2 แก่ผู้สนใจด้วยเงินลงทุนเริ่มต้น 5,559 บาท และผลตอบแทนเริ่มต้นที่ร้อยละ 2.99 ต่อปี ระยะเวลาลงทุนไม่เกิน 2 ปี
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต: นำเสนอประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked) mGrow 615 ที่ชำระเบี้ย 6 ปี ให้ความคุ้มครอง 15 ปี พร้อมผลตอบแทนโบนัสเพิ่มร้อยละ 2 ของเบี้ยประกันทั้งหมดในปีที่ 7 และผลตอบแทนเพิ่มเติมจากการลงทุนในกองทุนรวม โดยมีผู้จัดการกองทุนให้คำแนะนำในการปรับพอร์ตการลงทุนและบริการปรับสัดส่วนการลงทุนอัตโนมัติ (Automatic Fund Re-balancing: AFR) เพื่อช่วยให้ลูกค้าเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ยังนำเสนอสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพแบบอิลทิ เฮลท์ พลัส โดยมีวงเงินให้เลือกตั้งแต่ 20-100 ล้านบาทต่อปี รวมทั้งเพิ่มความคุ้มครองครอบคลุมห้องเดี่ยวมาตรฐานจ่ายตามจริงและค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยนอก (OPD) ด้วยวงเงินต่อปีเริ่มต้น 20,000 บาท พร้อมความคุ้มครองค่าล้างไต ค่ารักษามะเร็งด้วยเคมีบำบัด และการรักษาแบบออกฤทธิ์จำเพาะเจาะจงต่อเซลล์มะเร็ง (Targeted Therapy) อีกทั้งลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองสุขภาพเพิ่มได้ทุกแผนประกันตามต้องการ อาทิ แผนประกันดีพลัส (Well-Being Plus) ค่าตรวจสุขภาพ ค่าฉีดวัคซีน ทันตกรรม สายตา และความคุ้มครองการคลอดบุตรพลัส (Maternity Plus)
- ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip Multi-Currency Card กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง: โดยนำเสนอแคมเปญการตลาดอย่างต่อเนื่อง อาทิ Just Trippin' แคชแบ็กได้ Cashback! ที่มอบเงินคืนให้กับลูกค้า ควบคู่กับการดำเนินกลยุทธ์ด้านราคา ด้วยการยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี รวมถึงค่าธรรมเนียมการถอนเงินที่ตู้เอทีเอ็มต่างประเทศและค่าความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงสกุลเงินร้อยละ 2.5 นอกจากนี้ ยังกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่จูงใจและแข่งขันได้
- แคมเปญ Debit Card Inactive: เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของลูกค้าที่หยุดใช้บริการใช้จ่ายผ่านบัตรเดบิตเป็นระยะเวลา 3 เดือนขึ้นไป โดยนำเสนอโปรโมชันผ่านการส่งข้อความบนแอปพลิเคชัน K PLUS (K PLUS Feeds) อาทิ การมอบเครดิตเงินคืนสูงสุด 30 บาทต่อแคมเปญ หรือคะแนนสะสม K Points สูงสุด 300 แต้ม เมื่อลูกค้ามีรายการใช้จ่ายตามที่กำหนด

■ กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านการเงินและนอกเหนือจากเรื่องการเงิน (Beyond Banking Solution) เพื่อให้ลูกค้ามีศักยภาพในการแข่งขันที่สูงขึ้น โดยมีการดำเนินการที่สำคัญ อาทิ

- โครงการ GO GREEN Together: นำเสนอแคมเปญสินเชื่อสำหรับลูกค้าธุรกิจ ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจเพื่อติดตั้งหลังคาโซลาร์เซลล์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 นาน 3 เดือน ระยะเวลากู้สูงสุด 8 ปี และสินเชื่อสำหรับผู้รับเหมาที่ดำเนินธุรกิจลงทุนติดตั้งโซลาร์เซลล์บนอาคารและจำหน่ายไฟฟ้าระยะยาว ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษ

- พัฒนาแพลตฟอร์ม K BIZ: ยกกระดับบริการดิจิทัลแบบกึ่งที่ช่วยลดต้นทุนในการบริหารจัดการให้แก่ลูกค้า โดยไม่คิดค่าธรรมเนียมรายปี และมีฟีเจอร์ที่ช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการทำงาน และทำธุรกรรมโอนเงินข้ามประเทศได้ ด้วยระบบรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรม
- มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการ: โดยพิจารณาให้วงเงินสินเชื่อเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง และนำเสนอมาตรการช่วยเหลือโดยการพักชำระเงินต้นและจ่ายเฉพาะดอกเบี้ย ซึ่งลูกค้าสามารถติดต่อเข้ารับความช่วยเหลือผ่านผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า หรือ K-BIZ Contact Center
- ส่งเสริมการให้บริการแก่ร้านค้ารับบัตร: โดยประชาสัมพันธ์บริการใหม่เพื่อส่งเสริมการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ การปรับปรุงบริการร้านค้ารับบัตรให้สามารถเปิดให้บริการ QR บัตรเครดิต และเปิดรับชำระเงินด้วยอุปกรณ์รับบัตร mPOS ได้ด้วยตนเอง นอกจากนี้ ยังนำเสนอสินเชื่อด่วนเพื่อธุรกิจ และสิทธิประโยชน์ผ่านพันธมิตรทางธุรกิจ เช่น ระบบร้านออนไลน์ BentoWeb ระบบการจัดการร้านอาหาร FoodStory ระบบจัดการร้าน StoreHub และระบบจัดการคำสั่งซื้อและคลังสินค้า Zort เพื่อตอบโจทย์ความต้องการกลุ่มร้านค้าเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้แนะนำการให้บริการช่องทางการเชื่อมต่อ API เพื่อรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านทางเว็บไซต์และแอปพลิเคชันแก่ลูกค้าผู้ให้บริการพัฒนาระบบจัดการธุรกิจ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารได้นำเสนอเครื่องรูดบัตร (Electronic Data Capture: EDC) จำนวน 4,000 เครื่อง ให้กับบริษัท บางจากกรีนเนท จำกัด ผู้ให้บริการปั้มน้ำมันบางจาก และนำเสนออุปกรณ์ต่อพ่วง PIN Pad ที่รองรับการใช้งานในโครงการยกระดับเครื่องรูดบัตร (Android EDC Migration) ให้กับกลุ่มร้านค้ารายใหญ่ เช่น โรงภาพยนตร์ SF Cinema ร้านสะดวกซื้อ CJ Express ร้านบูทีส์ ประเทศไทย ร้าน MINISO และเครือโรงพยาบาลกรุงเทพ รวมทั้งส่งมอบอุปกรณ์ต่อพ่วงเดิมจากร้านดังกล่าวเพื่อใช้หมุนเวียนกับเครื่องรูดบัตรแบบเดิมสำหรับรองรับการขยายสาขาของร้านค้าทั่วไป

■ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ทุกความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งในมุมของบริษัท คู่ค้า และพนักงาน เพื่อสร้างประสิทธิภาพในการแข่งขันและยกระดับการบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนรักษาความเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ

ธนาคารได้พัฒนาการให้บริการด้านธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อนำเสนอนวัตกรรมที่เพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการใช้บริการได้อย่างต่อเนื่องในทุกสถานการณ์ โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารนำเสนอบริการ Payment Link ให้แก่ลูกค้าธุรกิจในกลุ่มร้านค้าที่จำหน่ายอุปกรณ์ไอที และคอมพิวเตอร์ ซึ่งอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้ที่ชำระเงินด้วยบัตรเครดิตสามารถเลือกแบ่งจ่ายเป็นงวดได้ด้วยตนเอง เมื่อชำระเงินผ่าน Link ที่ร้านค้าส่งให้ในช่องทางโซเชียลมีเดีย เช่น Facebook, LINE และ SMS

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสนับสนุนสินเชื่อด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อเงินกู้เพื่อการอนุรักษ์พลังงานภาคธุรกิจและอุตสาหกรรม ในโครงการสินเชื่อรับประกันการประหยัดพลังงานโดยบริษัทที่ปรึกษาและบริหารจัดการด้านพลังงาน (ESCO) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 เป็นระยะเวลา 3 เดือน ซึ่งเมื่อสิ้นสุดโครงการในเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อได้ตามกรอบวงเงินที่กำหนด

3.4 ช่องทางการให้บริการ

เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดที่ทุกเวลาให้กับลูกค้า ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาช่องทางบริการระหว่างออนไลน์และออฟไลน์อย่างไร้รอยต่อ ครอบคลุมทั้งธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร โดยได้ร่วมกันพัฒนา Ecosystem ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางหลักเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า และส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการอันน่าประทับใจ ภายใต้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

1. เครือข่ายสาขา: การบริหารจัดการเครือข่ายสาขาในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ที่สำคัญ ได้แก่

- **ในประเทศ:** ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าและกระแสการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลด้านบริการทางการเงิน จึงกำหนดกลยุทธ์การพัฒนาช่องทางบริการให้มีบทบาทในการให้บริการที่แตกต่างกัน เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่ม และเป็นทางเลือกแก่ลูกค้าในการใช้บริการได้ทุกที่ทุกเวลาสอดคล้องกับวิถีชีวิตประจำวัน ควบคู่กับการขยายช่องทางบริการและการปรับเปลี่ยนรูปแบบสาขาที่สอดคล้องกับลูกค้าแต่ละพื้นที่ทั่วประเทศ โดยยังคงนโยบายควบรวมสาขาในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อย นอกจากนี้ ยังสนับสนุนการนำเทคโนโลยีมาใช้พัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม

โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารให้บริการสาขารูปแบบใหม่ (Hybrid Branch) จำนวน 15 แห่ง ซึ่งอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมด้วยตนเองที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และสาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) จำนวน 5 แห่ง รวมถึงสาขานขนาดเล็ก (Mini Branch) จำนวน 2 แห่ง ที่ให้บริการธุรกรรมการเงินพื้นฐานในพื้นที่ของพันธมิตรทางธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีช่องทางบริการ เคแบงก์ เซอร์วิส หรือตัวแทนทางการเงินมากกว่า 2.2 แสนจุด ครอบคลุมพื้นที่เป้าหมายในแต่ละจังหวัดของทุกภูมิภาค ซึ่งให้บริการด้านธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสด ชำระบิล ยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ และบริการอื่นที่แตกต่างกันในแต่ละตัวแทน ทั้งในรูปแบบสาขาของตัวแทนผู้ให้บริการ (Banking Agent) และจุดให้บริการตัวแทนการเงินในรูปแบบเครื่อง (Machine Agent) อาทิ ตู้บุญเติม ตู้เติมสบาย และตู้เติมดี โดยจัดการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างการรับรู้ผ่านสื่อต่าง ๆ และจัดกิจกรรมการตลาดอย่างต่อเนื่อง

สำหรับบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หลังจากสถานการณ์โรคโควิด 19 ลดความรุนแรง และเปิดการเดินทางระหว่างประเทศ ธนาคารได้ทยอยเปิดให้บริการสำนักแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นอีก 14 แห่ง รวมเป็น 39 แห่ง ในบริเวณสนามบิน สถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ สุวรรณภูมิ และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในพื้นที่ซึ่งมีปริมาณนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงสาขาของธนาคารทั่วประเทศ นอกจากนี้ ยังให้บริการเครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ (Automated Currency Exchange Machine) จำนวน 8 เครื่อง โดยธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาช่องทางแลกเปลี่ยนเงินรูปแบบใหม่และทดลองให้บริการในพื้นที่ศักยภาพ รวมทั้งการพัฒนาบริการรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยวในอนาคต

- **ต่างประเทศ:** ธนาคารมุ่งสู่การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Digital Bank) โดยในไตรมาสนี้ มีการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารแมสเบี่ยน สาธารณรัฐอินโดนีเซีย รวมเป็นร้อยละ 67.50 ซึ่งคาดว่าจะได้รับการอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและสามารถดำเนินการได้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2565
- เปิดตัวบริการหนังสือค้ำประกันที่สามารถยื่นกับหน่วยงานภาครัฐของราชอาณาจักรกัมพูชา นับเป็นธนาคารไทยแห่งแรกและแห่งเดียวที่ได้รับใบอนุญาตในการให้บริการดังกล่าว และยังเป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์สูงที่สุดและสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่ำที่สุดในจำนวนธนาคารไทยในราชอาณาจักรกัมพูชา

- เปิดตัวบริการเครื่องรูดบัตร (EDC) ในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม โดยสามารถรับชำระเงินผ่านบัตรเดบิตและบัตร Prompt Card ของทุกธนาคาร ซึ่งครอบคลุมการให้บริการแก่ลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อยในท้องถิ่นมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารยังดำเนินการรูดตลาดลูกค้าบุคคลรายย่อยตามแผนธุรกิจ เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ใช้บริการแอปพลิเคชัน K PLUS Vietnam ให้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

สำหรับภาพรวมเครือข่ายในต่างประเทศของธนาคาร มีจำนวนทั้งสิ้น 16 แห่ง ใน 8 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ประเทศญี่ปุ่น และหมู่เกาะเคย์แมน ของสหราชอาณาจักร นอกจากนี้ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3 รวม 82 แห่ง ใน 16 ประเทศ

สาขาและเครือข่ายบริการทางการเงิน

ในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		ต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	มี.ย. 65	มี.ค. 65		มี.ย. 65	มี.ค. 65
เครือข่ายสาขานาคร ¹⁾	830	832	สาขานาครพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ	6	6
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	73	74	บริษัท ธนาคารสิทไทย จำกัด (สปป.ลาว)	2	2
ศูนย์บริการเคเอสดีเอ็ม	79	95	บริษัท ธนาคารสิทไทย (ประเทศจีน) จำกัด	4	4
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ ²⁾	179	156	สาขา	4	4
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58	สำนักงานผู้แทน	6	7
บริการจ่ายเช็ค	15	21			

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 7 แห่ง

²⁾ จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา

2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM:** มุ่งบริหารจัดการเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้มีความเพียงพอ เหมาะสม และครอบคลุมทุกพื้นที่ ควบคู่กับการพัฒนาฟังก์ชันการให้บริการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยปัจจุบันมีฟังก์ชันบริการยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings และสมัครใช้บริการต่าง ๆ อาทิ LINE BK สิ้นเชื่อ K PAY LATER การเปิดบัญชีกองทุน และการเปิดใช้กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Blue CONNECT นอกจากนี้ธนาคารยังมีแผนเพิ่มจำนวนสาขาในการทำธุรกรรม เพื่อรองรับความหลากหลายของนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะเดินทางเข้าประเทศไทยในอนาคต

บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	มี.ย. 65	มี.ค. 65
Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	11,016	10,972
K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มสิทไทย)	9,073	9,022
K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติสิทไทย)	1,943	1,950
K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	964	969
เครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ	8	8

- **บริการดิจิทัลแบงกิ้ง:** มุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินเพื่อขยายฐานผู้ใช้บริการและรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้งที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทย โดยเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคารกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจในทุก Ecosystem และพัฒนานวัตกรรมใหม่ที่สามารถรองรับรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- 1) **K PLUS:** มุ่งเป็นแพลตฟอร์มทางการเงินที่เชื่อมต่อพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลเต็มรูปแบบ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าในทุกที่ทุกเวลา ด้วยการสร้างสรรค์บริการใหม่แบบไร้ขอบเขตและการขับเคลื่อนนวัตกรรมด้วยเทคโนโลยี ดังนี้
 - QR UnionPay: พัฒนาพีเจอาร์ QR UnionPay ที่สามารถสแกนจ่ายผ่าน K PLUS เพื่อชำระเงินที่ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ UnionPay หรือ Cloud Quick Pass (อวิ้นसानฟู) ในประเทศจีนและอีก 40 ประเทศทั่วโลก
 - MAKE by KBank on K PLUS: เพิ่มเมนูในหน้าแรกของ K PLUS ให้เชื่อมต่อกับแอปพลิเคชัน MAKE by KBank เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถสลับเข้าใช้งานระหว่าง K PLUS กับ MAKE ในการโอนเงินและการจัดการเรื่องการเงินต่าง ๆ
 - K PAY LATER: ลดขั้นตอนการสมัครใช้บริการ K PAY LATER ซึ่งเป็นวงเงินเพื่อผ่อนชำระค่าสินค้าและบริการ เพียงสแกนจ่ายด้วย QR Code ผ่าน K PLUS กับร้านค้าที่ร่วมรายการ โดย K PLUS จะแสดงทางเลือกในการชำระเงินด้วย K PAY LATER ที่พร้อมให้ลูกค้าสมัครใช้บริการได้ทันที โดยไม่ต้องสมัครขอใช้วงเงินสินเชื่อล่วงหน้า
 - LINE BK: บริการผูกบัญชี LINE BK กับ K PLUS เพื่อให้ลูกค้า K PLUS สามารถทำธุรกรรมทางการเงินบน LINE ได้โดยไม่ต้องเปิดบัญชีใหม่และไม่มีค่าใช้จ่าย อาทิ การโอนเงินให้เพื่อนในไลน์ และรับการแจ้งเตือนยอดเคลื่อนไหวทางบัญชีผ่าน LINE
 - ขอรายการเดินบัญชี (dStatement) ต่างธนาคาร: โดยเปิดให้บริการร่วมกับธนาคาร 5 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารเกียรตินาคินภัทร และธนาคารออมสิน เพื่อนำมาสมัครสินเชื่อเงินด่วนเพื่อธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยไม่ต้องส่งรายการเดินบัญชีฉบับจริง
 - แคมเปญร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ: ได้แก่ แคมเปญ “เติมเกมกับ Razor และ Coda” และ “ปี๊บละครึ่งภาคอีสาน” เมื่อซื้อสินค้าที่ร้านบักซี่ และร้านถูกดี สาขาในภาคอีสานที่ร่วมรายการ
- 2) **K BIZ:** แพลตฟอร์มดิจิทัลแบงกิ้งสำหรับลูกค้าธุรกิจ ซึ่งพัฒนาจาก K-Cyber และ K-Cyber for SME สำหรับช่วยจัดการธุรกรรมทางการเงินของธุรกิจและเชื่อมต่อบริการด้านธุรกิจอย่างครบวงจร โดยมีพีเจอาร์การใช้งานที่หลากหลายสำหรับธุรกิจส่วนตัวขนาดเล็กจนถึงนิติบุคคลหรือบริษัทจำกัด และสามารถใช้งานผ่านหลากหลายอุปกรณ์
- 3) **K-Payment Gateway:** พัฒนาระบบการชำระเงินของร้านค้าออนไลน์ด้วยมาตรฐานรักษาความปลอดภัยข้อมูลในระดับสากล (PCI-DSS) สำหรับให้บริการแก่ร้านค้าทุกประเภทธุรกิจและทุกรูปแบบการเชื่อมต่อบริการ ทั้งอุปกรณ์โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต และคอมพิวเตอร์ โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพให้สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมชำระเงินออนไลน์ที่เพิ่มขึ้น ทั้งจากแพลตฟอร์มและเว็บไซต์ร้านค้าต่าง ๆ โดยเฉพาะในกิจการอีคอมเมิร์ซ มาร์เก็ตเพลส และบริการส่งอาหาร (Food Delivery) ด้วยรูปแบบการรับชำระเงินที่

หลากหลาย ได้แก่ บัตรเดบิต บัตรเครดิต คิวอาร์โค้ด กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์ และวีแชตเพย์ การชำระด้วย K PLUS (Pay with K PLUS) และบริการชำระเงินแบบใหม่ Payment Link ซึ่งร้านค้าสามารถส่ง Link ผ่านแชทและรับชำระเงินได้ทันที

ขณะเดียวกัน ธนาคารร่วมกับพันธมิตรธุรกิจเสนอ BentoWeb ระบบจัดการร้านค้าออนไลน์สำเร็จรูป เพื่อเป็นทางเลือกแก่กลุ่มร้านค้าออนไลน์รายย่อยที่มีข้อจำกัดด้านเทคโนโลยีหรือไม่ต้องการเชื่อมต่อระบบ K-Payment Gateway ด้วยตนเอง

4) KBank Live (Facebook, Twitter, Instagram, Youtube, LINE, TikTok, Blockdit และ Clubhouse): พัฒนาช่องทางการสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วย

- บริการแจ้งเตือนยอดใช้จ่ายผ่านบัตรและยอดสินเชื่อ ผ่าน KBank Live บนแอปพลิเคชัน LINE
- บริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์/บริการ โปรโมชั่น ความรู้ทางการเงิน ตลอดจนข้อมูลข่าวสารของธนาคาร อาทิ ข้อมูลสินเชื่อต่าง ๆ (เช่น สินเชื่อบ้านเพื่อติดตั้งแผงโซลาร์ สินเชื่อ LINE BK สินเชื่อ Dolphin Money by KBank) ข้อมูลโปรโมชั่นบัตรประเภทต่าง ๆ รายการส่งเสริมการตลาด แคมเปญสติ เพื่อเตือนภัยคุกคามทางไซเบอร์และที่ไม่ใช่ไซเบอร์ ตลอดจนบทความ K WEALTH Tips & Trend ซึ่งรวมเรื่องน่ารู้ทันต่อเหตุการณ์

5) **บริการแพลตฟอร์มอื่น:** พัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินสำหรับพันธมิตรธุรกิจ เพื่อใช้เป็นช่องทางนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการและธุรกรรมทางการเงิน ซึ่งนำไปปรับใช้ได้หลากหลายธุรกิจ อาทิ

- KBank Open API: ช่องทางบริการที่ช่วยให้พันธมิตรธุรกิจสามารถเข้าถึง ศึกษา ทดลอง และขอสมัครใช้ API ของธนาคารเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของตนเองในการให้บริการและทำธุรกรรมกับลูกค้าเป้าหมายของตนเอง โดยธนาคารอำนวยความสะดวกให้พันธมิตรธุรกิจสามารถเชื่อมต่อกับบริการของธนาคารได้ง่ายขึ้น อาทิ การชำระด้วยคิวอาร์โค้ด บริการเงินโอนต่างประเทศฯ การใช้ข้อมูลร่วมกัน การยืนยันรายการใช้จ่าย และล่าสุดการชำระค่าสินค้าและบริการออนไลน์ด้วย KGP Merchant Payment API
- National Digital ID (NDID) Service: บริการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการของภาครัฐและภาคเอกชน โดยได้พัฒนาแพลตฟอร์ม NDID ให้รองรับบริการ dStatement ในการรับส่งข้อมูลรายการเดินบัญชีระหว่างธนาคาร ซึ่งปัจจุบันทั้ง 2 บริการอยู่ระหว่างให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- RP (Relying Party) Proxy: บริการเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) โดยอยู่ระหว่างให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม อาทิ การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ การเข้าออกอาคาร รวมทั้งกิจกรรมอื่นตามความเหมาะสม

- **บริการ K-Contact Center:** มุ่งยกระดับขีดความสามารถของศูนย์ให้บริการให้สามารถแก้ไขปัญหาแก่ลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จครบวงจร และสอดคล้องกับพฤติกรรมการใช้บริการในช่องทางดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นของผู้บริโภค เพื่อต่อยอดสู่การเป็นศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเชื่อมโยงประสบการณ์ของลูกค้าในทุกช่องทางบริการแบบไร้รอยต่อเพื่อเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ โดยการดำเนินการที่สำคัญ มีดังนี้

- 1) พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot): ขยายขอบเขตการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 2) บริการโทรศัพท์ผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Voice Call) บน K PLUS: เพิ่มช่องทางการติดต่อใหม่ที่มีมาตรฐานความปลอดภัยสูง ด้วยระบบการยืนยันตัวตนลูกค้าผ่าน K PLUS ซึ่งช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็ว และลดภาระค่าบริการ โดยเฉพาะลูกค้าที่อยู่ต่างประเทศ
- 3) พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน: พัฒนาเครื่องมือและระบบ Knowledge Management Smart Agent Portal เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 4) พัฒนาระบบการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา: ให้สามารถแก้ไขปัญหาของลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว รวมทั้งช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้าและบรรเทาความตื่นตระหนกจากข่าวลือในเชิงลบ เพื่อรักษาภาพลักษณ์ของอุตสาหกรรมธนาคารและเสถียรภาพของระบบการเงิน
- 5) พัฒนาระบบการให้บริการ: ให้สามารถแยกแยะและแก้ไขปัญหาอย่างเบ็ดเสร็จภายในครั้งแรกที่ลูกค้าติดต่อเข้ามา โดยลดขั้นตอนที่ยุ่งยากและเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างรวดเร็ว

3.5 รางวัลเกียรติคุณ

การดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังรางวัลสำคัญที่ได้รับต่อไปนี้

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

- 8 รางวัล จากวารสาร Retail Banker International ในโครงการ Retail Banker International Asia Trailblazer Awards 2022 ได้แก่
 - รางวัล Best Strategic Partnership
 - รางวัล Best In-Person (or virtual) Customer Event
 - รางวัล Most Dynamic Third-Party Collaboration
 - รางวัล Highly Commended- Best App for Customer Experience
 - รางวัล Highly Commended- Best Content Marketing Program
 - รางวัล Highly Commended- Excellence in SME Banking
 - รางวัล Highly Commended- Excellence in Omni-Channel Integration (K CHECK ID)
 - รางวัล Highly Commended- Trailblazing Use of AI or Machine Learning in Financial Services (โครงการ Digital Commercial Loan สำหรับร้านค้า Shopee)
- 8 รางวัล จากวารสาร The Asset ประกอบด้วย
 - 4 รางวัลในโครงการ The Asset Triple A Sustainable Infrastructure Deals of the Year ได้แก่ รางวัล Project Finance House of the Year (Thailand) รางวัล Renewable Energy Deal of the Year (Thailand) รางวัล Digital Infrastructure Deal of the Year (Thailand) และรางวัล Renewable Energy Deal of the Year – Solar (Vietnam)
 - 2 รางวัลในโครงการ The Asset Triple A Sustainable Capital Markets Country & Regional Awards 2021 ได้แก่ รางวัล Best local currency bond in Thailand และรางวัล Best sustainability-linked bond in Thailand
 - 2 รางวัล ในโครงการ Digital Awards 2022 ได้แก่ รางวัล Best Data Analytics Project และรางวัล Digital Private Bank of the Year
- 3 รางวัล จากนิตยสาร Asia Asset Management ได้แก่ รางวัล Best Fund House ต่อเนื่อง 4 ปี รางวัล Best Pension Fund Manager ต่อเนื่อง 6 ปี และรางวัล Best ESG Manager
- 3 รางวัล จากสมาคมตราสารหนี้ไทย ได้แก่ รางวัล Best Bond House รางวัล Top Underwriting Bank และรางวัล Deal of the Year

รางวัลสำหรับธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย

(Corporate Bond - PTT)

- 2 รางวัล จากวารสาร The Digital Banker ในโครงการ Digital CX Awards 2022 ได้แก่ รางวัล Best Retail Bank for Digital CX - Thailand และรางวัล Best Private Bank for Digital CX – Thailand
- 2 รางวัล จากวารสาร The Asian Banker ได้แก่ รางวัล Most Selected Main Retail Bank in Thailand and 8th in Asia Pacific และรางวัล Best Retail Bank in Thailand ต่อเนื่อง 13 ปี
- 2 รางวัล จากนิตยสาร BrandAge ได้แก่ รางวัล แบนด์ที่ได้รับความน่าเชื่อถือและไว้วางใจจากผู้บริโภค (K PLUS) ในหมวดธนาคารและบริการทางการเงินกลุ่ม Mobile Banking และรางวัล แบนด์ที่ได้รับความน่าเชื่อถือและไว้วางใจจากผู้บริโภค (บัตรเครดิตกสิกรไทย) ในกลุ่มบัตรเครดิต
- รางวัล Best Bond House in Thailand จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia
- รางวัล Best for Mass Affluence/HNW in Thailand 2022 จากวารสาร ASIAN PRIVATE BANKING
- รางวัล Best Private Bank for Digital Marketing & Communication, Asia จาก 'PWM's fifth annual Wealth Tech Awards

รางวัลสำหรับบริษัท กสิกรไลน์ จำกัด

- 3 รางวัล จากวารสาร Retail Banker International ได้แก่ รางวัล Highly Commended- Trailblazing Use of AI or Machine Learning in Financial Services รางวัล Highly Commended- Best Use of Big Data in Customer Strategy และรางวัล Highly Commended- Excellence in Loan Origination Process
- รางวัล Best Digital CX in Banking - Social Channels จากวารสาร The Digital Banker
- รางวัล Best Digital Collaboration จากนิตยสาร The Asset

4. ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

4.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 10,794 ล้านบาท ลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 417 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.72 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 261 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.82 ส่วนใหญ่จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.21 ขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.17 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น ส่วนการปรับมูลค่ายุติธรรม (Mark to Market) ของสินทรัพย์ทางการเงิน ค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงตามภาวะตลาด

ด้านค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 680 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.90 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในไตรมาสนี้อยู่ที่ระดับร้อยละ 43.53 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 516 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.53 สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและปัจจัยเชิงเศรษฐกิจต่าง ๆ

สรุปผลการดำเนินงานไตรมาสที่ 2 ปี 2565

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก	งวดแรก	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,012	31,751	261	0.82	63,763	57,850	5,913	10.22
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	9,499	8,862	637	7.17	18,361	23,032	(4,671)	(20.28)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41,511	40,613	898	2.21	82,124	80,882	1,242	1.53
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	18,070	17,390	680	3.90	35,460	33,600	1,860	5.53
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,852	9,336	516	5.53	19,188	19,457	(269)	(1.38)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	10,794	11,211	(417)	(3.72)	22,005	19,521	2,484	12.72
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ¹⁾	4.56	4.58	(0.02)	(0.44)	9.14	8.10	1.04	12.84

¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ ทหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลการดำเนินงานสำหรับงวดแรกปี 2565 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดแรกปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 22,005 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 2,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.72 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 5,913 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.22 จากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเงินให้สินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร และการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ ในขณะที่รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงจำนวน 4,671 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.28 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตามภาวะตลาดของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นการลงทุนตามธุรกิจปกติของบริษัทย่อย รวมทั้งรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย และค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุนที่ลดลง

สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,860 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.53 ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิต

ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยยังคงใช้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องในการพิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐกิจต่าง ๆ อย่างรอบคอบ และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่ออัตราร้อยละ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 144.61

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน และเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ไตรมาสที่ 2 ปี 2565	ไตรมาสที่ 1 ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	งวดแรก ปี 2565	งวดแรก ปี 2564	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ¹⁾	1.04	1.09	(0.05)	1.06	1.03	0.03
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ²⁾	9.13	9.30	(0.17)	9.27	8.87	0.40
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ¹⁾	3.21	3.19	0.02	3.21	3.20	0.01
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	43.53	42.82	0.71	43.18	41.54	1.64

¹⁾ อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

²⁾ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับหุ้นหลังหักภาษีเงินได้คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับหุ้นเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565	เพิ่ม (ลด)	31 ธ.ค. 2564	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ³⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁴⁾	6.54	7.22	(0.68)	7.27	(0.73)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁵⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁴⁾	10.34	11.03	(0.69)	11.09	(0.75)
เงินให้สินเชื่อต่ออัตราร้อยละ ⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁷⁾	3.80	3.78	0.02	3.76	0.04
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁸⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อต่ออัตราร้อยละ	144.61	158.33	(13.72)	159.08	(14.47)
เงินให้สินเชื่อ ⁹⁾ ต่อเงินรับฝาก	93.18	93.31	(0.13)	93.20	(0.02)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ¹⁰⁾	18.37	18.34	0.03	18.77	(0.40)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ¹⁰⁾	16.39	16.35	0.04	16.49	(0.10)

³⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁴⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁵⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

⁶⁾ เงินให้สินเชื่อต่ออัตราร้อยละ (NPL gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินต่ออัตราร้อยละ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต

⁷⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁸⁾ รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

⁹⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

¹⁰⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

□ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 จำนวน 32,012 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 261 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.82 จากไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 316 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.15 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.34 ส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมเฉลี่ยและอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นจำนวน 114 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.20 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.21 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่อยู่ร้อยละ 3.19

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 5,913 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.22 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ จำนวน 4,860 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.61 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยและการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ รวมถึงรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นจำนวน 794 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.87 จากการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นจำนวน 388 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.36 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย ส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ สำหรับงวดแรกอยู่ที่ร้อยละ 3.21

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	งวดแรก ปี 2565	งวดแรก ปี 2564	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	36,367	35,925	442	1.23	72,291	65,577	6,714	10.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,001	799	202	25.34	1,800	1,006	794	78.87
เงินลงทุน	5,768	5,904	(136)	(2.30)	11,671	11,003	668	6.07
เงินให้สินเชื่อ	27,877	27,561	316	1.15	55,438	50,578	4,860	9.61
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,721	1,661	60	3.62	3,382	2,985	397	13.28
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	5	(5)	(100.00)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,355	4,174	181	4.34	8,528	7,727	801	10.37
เงินรับฝาก	1,802	1,815	(13)	(0.72)	3,616	3,666	(50)	(1.35)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	299	260	39	15.05	559	373	186	49.70
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ								
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,581	1,538	43	2.79	3,120	2,842	278	9.77
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	652	538	114	21.20	1,190	802	388	48.36
อื่นๆ	21	23	(2)	(8.81)	43	44	(1)	(0.66)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	32,012	31,751	261	0.82	63,763	57,850	5,913	10.22
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.64	3.61	0.03	0.03	3.64	3.62	0.02	0.02
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	0.59	0.57	0.02	0.02	0.58	0.59	(0.01)	(0.01)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.21	3.19	0.02	0.02	3.21	3.20	0.01	0.01

□ รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 จำนวน 9,499 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 637 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.17 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น จำนวน 2,046 ล้านบาท หรือร้อยละ 108.44 จากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่รายได้กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงจำนวน 1,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 165.85 จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ลดลงจำนวน 685 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.76 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน คำนายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 4,671 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.28 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ลดลงจำนวน 2,779 ล้านบาท หรือร้อยละ 92.22 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งเป็นการลงทุนตามธุรกิจปกติของบริษัทย่อย ประกอบกับรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงจำนวน 1,142 ล้านบาท หรือร้อยละ 194.79 เป็นไปตามภาวะของธุรกิจประกันชีวิต และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,029 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.71 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2		ไตรมาสที่ 1		การเปลี่ยนแปลง		การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย								
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,683	12,367	(684)	(5.53)	24,049	24,455	(406)	(1.66)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,536	3,535	1	0.03	7,071	6,448	623	9.67
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,147	8,832	(685)	(7.76)	16,978	18,007	(1,029)	(5.71)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่								
วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(452)	686	(1,138)	(165.85)	235	3,014	(2,779)	(92.22)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(135)	(17)	(118)	(717.54)	(151)	446	(597)	(133.97)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	152	(50)	202	400.46	101	(214)	315	147.20
รายได้เงินปันผล	1,222	871	351	40.22	2,093	1,691	402	23.74
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	14,393	15,718	(1,325)	(8.43)	30,111	33,950	(3,839)	(11.31)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	406	427	(21)	(4.89)	833	674	159	23.57
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	14,234	17,605	(3,371)	(19.14)	31,839	34,536	(2,697)	(7.81)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,499	8,862	637	7.17	18,361	23,032	(4,671)	(20.28)

□ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 จำนวน 18,070 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 680 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.90 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาด ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 43.53 จากไตรมาสก่อนที่อยู่ร้อยละ 42.82

หากเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,860 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.53 ส่วนหนึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายทางการตลาดร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การสร้างนวัตกรรมทางการเงินของธนาคาร และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้า ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับงวดแรกอยู่ที่ร้อยละ 43.18

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก	งวดแรก	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,750	8,687	63	0.72	17,437	16,944	493	2.91
ค่าตอบแทนกรรมการ	80	23	57	244.93	103	95	8	7.70
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,904	2,742	162	5.89	5,646	5,552	94	1.71
ค่าภาษีอากร	1,491	1,476	15	1.08	2,967	2,695	272	10.08
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4,845	4,462	383	8.58	9,307	8,314	993	11.95
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	18,070	17,390	680	3.90	35,460	33,600	1,860	5.53
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	43.53	42.82		0.71	43.18	41.54		1.64

□ เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

● เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 ครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสถาบันการเงินรวมจำนวน 2,903,111 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่รวมสถาบันการเงิน (รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ) มีจำนวน 2,505,549 ล้านบาท และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 140,891 ล้านบาท ซึ่งจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิ.ย. 2565		31 มี.ค. 2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,205,263	46,630	2,163,473	48,883
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	189,959	46,289	204,567	52,256
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	110,327	47,972	107,901	47,193
รวม	2,505,549	140,891	2,475,941	148,332

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ระดับ 2) ต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.54 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ระดับ 2 และ 3) ต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 10.34 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 7.22 และ 11.03 ตามลำดับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

- **เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้โดยคุณภาพและลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพแต่มีส่วนสูญเสีย แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่เข้ามาตราการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในงวดแรกปี 2565 จำนวน 9,538 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 181 ล้านบาท

- **ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 จำนวน 9,852 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 516 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.53 โดยยังคงใช้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องในการพิจารณาการตั้งสำรองให้สอดคล้องกับปัจจัยเชิงเศรษฐกิจต่าง ๆ อย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับไตรมาสที่ 2 ปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.59 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่อยู่ร้อยละ 1.53

ในขณะที่เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับงวดแรกปี 2565 จำนวน 19,188 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจำนวน 269 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.38 ซึ่งอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับงวดเดียวกันของปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับงวดแรกปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 1.56 ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 1.68 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 อยู่ที่ระดับร้อยละ 144.61

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง		งวดแรก	งวดแรก	การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2565	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ	ปี 2565	ปี 2564	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,852	9,336	516	5.53	19,188	19,457	(269)	(1.38)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.59	1.53		0.06	1.56	1.68		(0.12)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 140,891 ล้านบาท

– เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 109,972 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.80 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 106,192 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.82 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	109,972	106,482
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.80	3.78
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	106,192	103,442
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.82	3.81

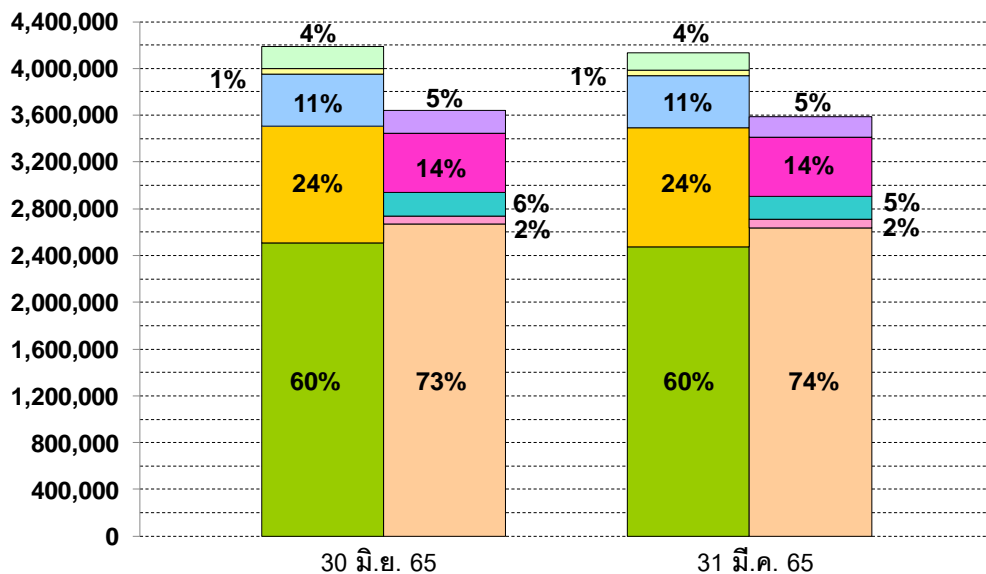
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 43,551 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.04 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

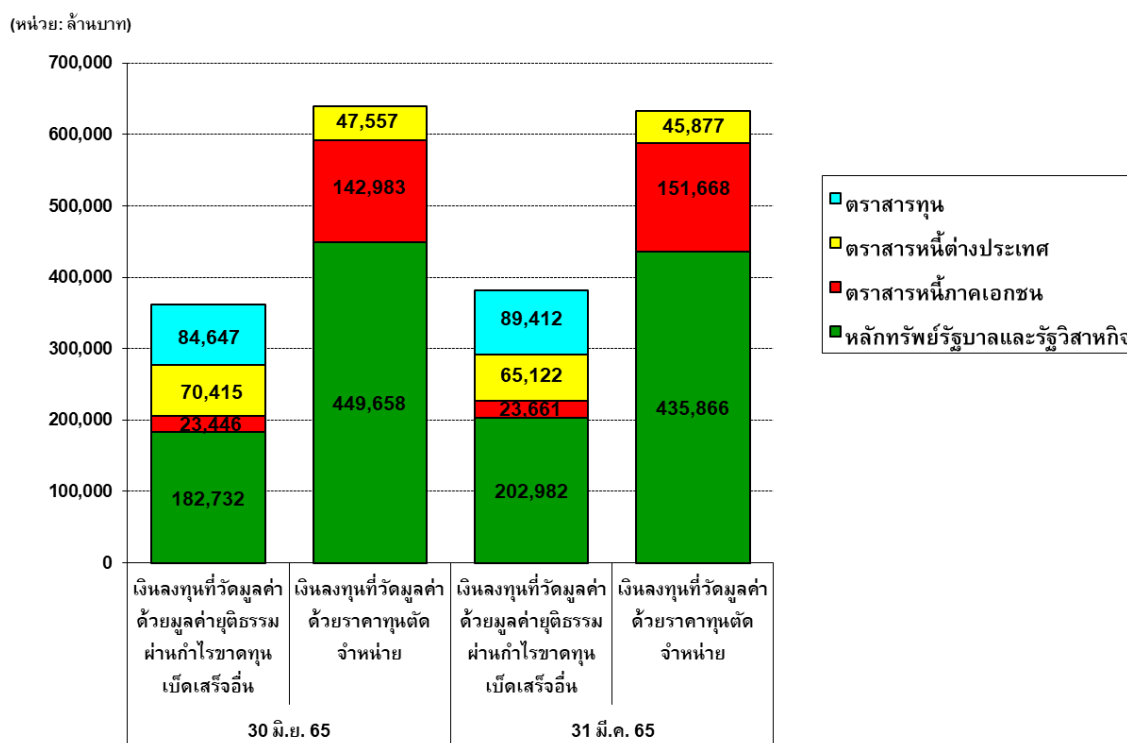


□ สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีจำนวน 4,187,779 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 54,531 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.32 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ในขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนปรับตัวลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีจำนวน 2,489,420 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 31,157 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.27 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีจำนวน 39,292 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 22,147 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.05 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายพันธบัตรรัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



□ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีจำนวน 3,642,814 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 56,949 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.59 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ในขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีจำนวน 2,671,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 37,127 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.41 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำลดลง
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีจำนวน 66,807 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน จำนวน 11,295 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.46 ส่วนใหญ่เกิดจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน

ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 มีจำนวน 488,963 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 771 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.16 จาก ณ สิ้นไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 จำนวน 10,794 ล้านบาท ในขณะที่ได้รับอนุมัติการจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิปี 2564 ในเดือนเมษายน 2565 จำนวน 6,516 ล้านบาท

□ ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,642,814 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 544,965 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 488,963 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 7.45 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 2,671,536 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.79 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีสัดส่วนร้อยละ 4.83 และร้อยละ 1.60 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 มีจำนวน 2,489,420 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 93.18 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ¹⁾			
	30 มิ.ย. 2565	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2564	ร้อยละ	30 มิ.ย. 2565	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2564	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,647,123	99.09	2,581,587	99.34	1,057,539	42.21	980,901	40.23
> 1 - 5 ปี	24,413	0.91	17,043	0.66	551,393	22.01	529,714	21.72
> 5 ปี	-	-	-	-	896,617	35.79	927,797	38.05
รวม	2,671,536	100.00	2,598,630	100.00	2,505,549	100.00	2,438,412	100.00

¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

จำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

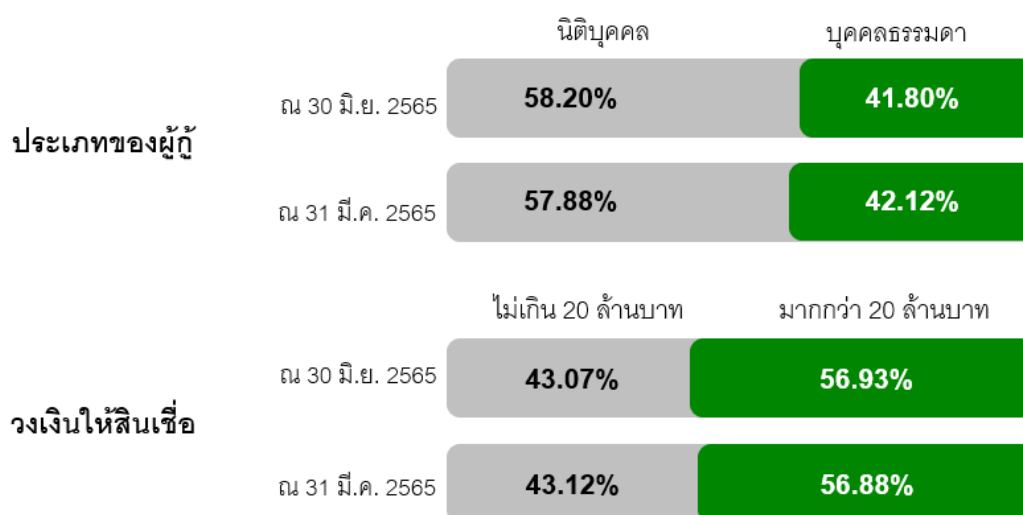
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

□ เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,489,420 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31,157 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.27 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,458,263 ล้านบาท ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ส่วนใหญ่เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล คิดเป็นร้อยละ 58.20 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และหากพิจารณาตามวงเงินให้สินเชื่อ ลูกค้าที่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.93 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทผู้กู้ และวงเงินให้สินเชื่อ



เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 มิ.ย. 2565		31 มี.ค. 2565	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,675,407	698,614	1,645,944	701,769

หมายเหตุ: ¹⁾ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียนและในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารให้บริการทางการเงิน ได้แก่ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

²⁾ กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) เติบโต 29,463 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.79 จากไตรมาสก่อน โดยส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจบริษัทประเภทสินเชื่อหมุนเวียน ในหมวดอุตสาหกรรมปิโตรเลียมและผลิตภัณฑ์ปิโตรเคมี อุตสาหกรรมเคมีและเคมีภัณฑ์ และอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม ขณะที่ในกลุ่มผู้ประกอบการขนาดเล็ก ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อให้ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ภายใต้การกำหนดราคาตามความเสี่ยงแต่ละราย และเพิ่มช่องทางสมัครสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังได้นำข้อมูลธุรกรรมอื่นมาร่วมประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อให้ธนาคารสามารถพิจารณาสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มีศักยภาพแต่มีข้อจำกัดด้านการเงินให้ได้รับโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนมากขึ้น อาทิ ผู้ประกอบการร้านค้าออนไลน์/ออฟไลน์ ธุรกิจร้านอาหารผู้รับเหมาก่อสร้างขนาดเล็ก และผู้ค้าผลิตภัณฑ์เกษตร รวมทั้งเริ่มขยายสินเชื่อไปยังลูกค้าผู้ประกอบการที่อยู่ในภาคการผลิต และธุรกิจบริการ ตามแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่กระจายตัวดีขึ้น

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ปรับตัวลดลงจากไตรมาสก่อน จำนวน 3,155 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 0.45 อันเป็นผลจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่ชะลอตัวตามยอดสินเชื่อใหม่ที่ลดลง เนื่องจากการแข่งขันทางการตลาด ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิตปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการใช้จ่ายด้านการท่องเที่ยว ช้อปปิ้ง และร้านอาหาร ในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวต่อเนื่องจากการเพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อด้วยตนเองผ่าน K PLUS และการใช้ข้อมูล (Data Analytic) ในการวิเคราะห์สถานะของลูกค้าในทุกมิติ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถนำเสนอสินเชื่อได้อย่างเหมาะสมและขยายฐานการเข้าถึงลูกค้าจำนวนมาก

□ เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,671,536	2,634,409	37,127	1.41
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.46	145,963	146,262	(299)	(0.20)
เงินรับฝากออมทรัพย์	77.90	2,081,059	2,024,079	56,980	2.82
เงินรับฝากประจำ	16.64	444,514	464,068	(19,554)	(4.21)

การแข่งขันด้านเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 อยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ยังคงเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ซึ่งธนาคารยังคงมุ่งบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สามารถแข่งขันในตลาดได้ และมีการกระจายพอร์ตเงินรับฝากจากลูกค้าทุกกลุ่มอย่างสมดุล โดยคำนึงถึงพฤติกรรมไลฟ์สไตล์และความต้องการของลูกค้าในทุกช่วงอายุ เพื่อให้ตอบโจทย์ยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืนและการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 อาจส่งผลให้ระดับการแข่งขันด้านเงินรับฝากทยอยปรับตัวเพิ่มขึ้น

โดยในไตรมาสนี้ ธนาคารยังคงมุ่งการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์เงินรับฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings ให้กับกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ (Gen Z) ซึ่งมีอายุระหว่าง 12-20 ปี โดยเน้นทำการตลาดผ่านสื่อสังคมออนไลน์ อาทิ ทวิตเตอร์และไลน์ เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้าและส่งเสริมให้บัญชีเงินรับฝาก K-eSavings เป็นบัญชีหลักที่จำเป็นและตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันของลูกค้า ทั้งในการเติมเงิน เติมเกม และการออมเงิน ขณะเดียวกัน ธนาคารยัง

มุ่งส่งเสริมการใช้บัญชีเงินฝากกสิกรไทยในช่องทางบริการดิจิทัลอื่น ๆ ของธนาคาร โดยปลดล็อกบริการ LINE BK บน แอปพลิเคชัน LINE ให้รองรับการผูกบัญชีเงินฝากกสิกรไทยบน K PLUS โดยไม่จำกัดเฉพาะบัญชีเงินฝาก LINE BK เท่านั้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการโอนเงินแบบไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีและการแจ้งเตือนเงินเข้าออก

นอกจากนี้ ด้วยความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนและความเสี่ยงเศรษฐกิจทั่วโลกที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ลงทุนในประเทศ ธนาคารจึงออกผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้เพื่อเป็นทางเลือกในการพักเงินในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ อาทิ กองทุนเปิดเค เอสเอฟ (K-SF) และกองทุนเปิดเค หุ่นกู้ ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป (K-CBOND-A) รวมทั้งแนะนำผลิตภัณฑ์การลงทุนระยะยาวที่อยู่ในกลุ่มเติบโตสูง และมีแนวทางธุรกิจที่คำนึงถึงการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยหลัก ESG ได้แก่ กองทุนเปิดเค พอสซีทีพี เซนจ์ หุ่นทุน-A ชนิดสะสมมูลค่า (K-CHANGE-A(A)) และกองทุนเปิดเค Climate Transition (K-CLIMATE) ตามลำดับ อีกทั้งยังแนะนำกองทุนเปิดเค เวียดนาม หุ่นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (K-VIETNAM-RMF) ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเปิดใหม่ที่มียุทธศาสตร์การลงทุนในบริษัทที่ได้รับประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจของสาธารณรัฐเวียดนาม เพื่อเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการได้รับประโยชน์จากการลงทุนในประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่

4.4 การบริหารเงิน

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนอยู่ที่ระดับร้อยละ 0.47 ต่อปี ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 0.46 ต่อปี และสอดคล้องกับมติคณะกรรมการนโยบายการเงิน ในการประชุมเมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2565 ที่ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในรอบไตรมาสนี้ ธนาคารได้ขายพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้นเมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่คาดไว้ และหาโอกาสในการปรับลดอายุเฉลี่ย (Duration) ของพันธบัตรที่ถืออยู่เมื่อถึงระดับที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 1	การเปลี่ยนแปลง	
		ปี 2565	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ²⁾	25.01	479	450	29	6.44
เงินลงทุน	74.99	1,436	1,390	46	3.31
รวม	100.00	1,915	1,840	75	4.08

หมายเหตุ: ¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 เป็นจำนวนรวม 1,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจำนวน 75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.08 โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน

□ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายบัญชีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดยเฉลี่ยของบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 31,858 ล้านบาท

4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย¹⁾ และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ผลการดำเนินงาน	งวดแรกปี 2565	งวดแรกปี 2564	ปี 2664
บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,458,634	1,567,839	1,575,362
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	17.92	18.15	18.00
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย	ปริมาณการซื้อขาย	609,149	818,895	1,517,385
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	3.18	3.90	3.70
บจก.ลีสซิ่งกสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	127,907	114,856	121,166
บจก.แพคเตอร์ แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย	ยอดคงค้างสินเชื่อ	23,600	25,259	25,149
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	เบี้ยประกันชีวิตรวบรวม	32,131	35,971	72,977
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	11.11	12.20	11.88

หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานงวดแรกปี 2565 เป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคาร บริษัทของธนาคาร และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดังนี้

- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด:** มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 21.53 และมีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดที่ร้อยละ 17.92 อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า พร้อมสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยนำเสนอกองทุนรวมที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม อาทิ กองทุนเปิดเค เวียดนาม หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (K-VIETNAM-RMF) ที่ลงทุนในหุ้นเวียดนามเพื่อการเกษียณพร้อมได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และกองทุนเปิดเค ออลโรดส์ เอ็นแฮนซ์ที่ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-ALLENHANCE-UI) ที่ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และสินค้าโภคภัณฑ์ในประเทศต่าง ๆ ด้วยการจัดสรรสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนรวม

ขณะเดียวกัน บริษัทและธนาคารกสิกรไทย ยังได้ร่วมกันพัฒนาช่องทางการขายให้มีประสิทธิภาพและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งด้านความสามารถของพนักงานผู้ขายกองทุน และพัฒนาบริการในช่องทางดิจิทัลที่เข้าถึงลูกค้าได้ง่ายยิ่งขึ้น รวมทั้งให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลและ

คำแนะนำในการลงทุนผ่านช่องทางเว็บไซต์บริษัท สื่อออนไลน์ K PLUS และ K-My Funds ตลอดจนพัฒนาบริการหลังการขายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

▪ **บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน):** มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.18 ด้วยปริมาณการซื้อขายรวมกว่า 6 แสนล้านบาท โดยมุ่งพัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อตอบสนองพฤติกรรมนักลงทุน ตั้งแต่การเปิดบัญชีลงทุนออนไลน์ และบริการออนไลน์เกี่ยวกับบัญชีการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง ตลอดจนการให้ข้อมูลการลงทุนที่มีคุณภาพทันต่อสถานการณ์ผ่านช่องทางออนไลน์ต่าง ๆ นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือสำหรับการลงทุนครบวงจร ที่เป็นทั้งแหล่งข้อมูลการลงทุนและสามารถซื้อขายได้หลากหลายผลิตภัณฑ์ในทีเดียว

▪ **บริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด:** มีส่วนแบ่งตลาดรวมที่ร้อยละ 5.10 และส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อรถยนต์ใหม่เฉพาะแบรนด์เป้าหมายที่ร้อยละ 7.70 โดยผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย ทั้งด้านปริมาณธุรกิจที่มียอดคงค้างสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันปีก่อนสูงถึงร้อยละ 11.36 และคุณภาพการบริการที่รวดเร็วขึ้น รวมถึงเข้าร่วมช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ตามแนวทางการแก้หนี้ที่ยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะเดียวกัน ยังเข้าร่วมกับโครงการ GO GREEN Together ของธนาคารกสิกรไทย เพื่อสนับสนุนนโยบาย Net Zero ของประเทศไทย ด้วยการจัดแคมเปญสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (Battery Electric Vehicle) โดยมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อรถยนต์ในกลุ่ม xEV ของแบรนด์เป้าหมายที่ร้อยละ 21.00 และมีแผนร่วมมือกับแบรนด์รถยนต์ไฟฟ้าใหม่ ๆ ที่จะเข้ามาทำตลาดในประเทศไทยเพิ่มขึ้นด้วย

นอกจากนี้ บริษัทยังรุกขยายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว โดยเฉพาะตลาดรถใช้แล้วในช่องทางแพลตฟอร์มออนไลน์ซึ่งบริษัทเป็นผู้นำในตลาดนี้ โดยร่วมมือกับหน่วยงานและบริษัทในเครือของธนาคารเพื่อร่วมกันออกแคมเปญพิเศษสำหรับลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ของธนาคารและลูกค้าของพันธมิตรทางธุรกิจ ขณะเดียวกัน บริษัทยังเป็นผู้ดำเนินการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนแบบไม่ต้องแสดงเอกสารรายได้ (Self-Declared Car Registration Loan) เพื่อตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีหรือไม่ต้องแสดงเอกสารรายได้ แต่ต้องการนำรถยนต์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ อีกทั้งได้พัฒนานวัตกรรมบริการเพื่อรองรับการให้บริการรีไฟแนนซ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้โดยไม่ต้องส่งเอกสารแสดงรายได้ใหม่ (Top Up On-Spot) และปรับลดขั้นตอนการดำเนินงานภายในเพื่อให้บริการได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

▪ **บริษัท แพลตฟอร์เมอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด:** ร่วมกับธนาคารกสิกรไทย สนับสนุนการให้สินเชื่อ Green Energy แก่กลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานสะอาดหรือพลังงานทดแทน เช่น สินเชื่อรับประกันการประหยัดพลังงาน (Solar Rooftop) และ สินเชื่อ EV Charging ขณะเดียวกัน บริษัทยังคงรักษาความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรผู้จำหน่ายเครื่องจักรในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่น ๆ อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืนเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด 19

▪ **บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน):** มีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจากช่องทางขายผ่านธนาคารที่ร้อยละ 15.18 เป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรม ด้วยความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีความหลากหลาย และเพิ่มทางเลือกในการรับความคุ้มครองที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มในระดับปัจเจกบุคคล ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ อีลิท เฮลท์ พลัส (Elite Health Plus) ดี เฮลท์ พลัส (D Health Plus) และป่วยหายห่วง สำหรับผู้ที่ต้องการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยใน รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 3/2 ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 315 มีเงินปันผล (Global) และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) UNRP 615mGrow เพื่อเป็นทางเลือกในการชำระเบี้ยประกันภัยแก่

ลูกค้า ทั้งแบบจ่ายครั้งเดียว จ่ายระยะกลาง และจ่ายระยะยาว อีกทั้งยังมีแบบประกันที่เสนอขายในช่องทาง K PLUS ได้แก่ ประกันชีวิต OnePlus 10/1 และความคุ้มครองประกันชีวิตและสุขภาพป่วยมีจ่ายทั้งกรณีผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก

นอกจากนี้ บริษัทยังได้พัฒนากระบวนการขายแบบ Digital face-to-face เพิ่มเติม พร้อมอำนวยความสะดวกด้วยบริการชำระเงินผ่าน K Payment Link ตลอดจนพัฒนาบริการพิเศษเพื่อให้ข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับสถานการณ์การลงทุน (Unit Linked Portfolio Review) และการบริหารพอร์ตการลงทุน (MTL Portfolio Management Service) รวมถึงช่องทางการแจ้งเตือนการต่ออายุกรมธรรม์ การชำระเบี้ยประกันผ่าน K PLUS และแอปพลิเคชัน MTL Click ซึ่งลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง

4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 494,026 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 413,581 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 440,898 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 53,128 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.37 ซึ่งสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง¹⁾

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾	Basel III				
		30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	30 ก.ย. 2564	30 มิ.ย. 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.39	16.35	16.49	16.53	15.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	15.38	15.31	15.46	15.49	15.25
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.98	1.99	2.28	2.29	2.33
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.37	18.34	18.77	18.82	18.19

- งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ³⁾	Basel III				
		30 มิ.ย. 2565	31 มี.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	30 ก.ย. 2564	30 มิ.ย. 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	15.26	15.33	15.42	15.37	14.68
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	14.20	14.24	14.32	14.28	14.03
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.08	2.11	2.41	2.42	2.45
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	17.34	17.44	17.83	17.79	17.13

- หมายเหตุ: ¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่มีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- ²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
 - เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1.00

4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2565 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		30 มิ.ย. 2565
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ¹⁾		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ		Baa1
- เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		A3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ		Baa3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก		P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)		baa1
สกุลเงินในประเทศ		
แนวโน้ม		มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก		Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		A3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก		P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)		P-2

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์¹⁾**อันดับความน่าเชื่อถือสากล**

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB

ฟิทช์ เรตติ้งส์¹⁾**อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)**

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb

อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA-(tha)

หมายเหตุ: ¹⁾ อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

5. การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

5.1 การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 ธนาคารมุ่งบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์แวดล้อมทางธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมทั้งสามารถจัดการความท้าทายของตลาดแรงงานในการแข่งขันสรรหาบุคลากรที่มีศักยภาพ เพื่อให้ธนาคารเป็นองค์กรที่ดีที่สุดในการร่วมงาน การเรียนรู้ และการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมที่มุ่งเพิ่มอำนาจให้แก่ชีวิตและธุรกิจของลูกค้า โดยมีแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้

- **ปรับรูปแบบการทำงานจาก FIX เป็น FITS ชีวิตการทำงานที่ออกแบบได้:** โดยการผสมผสานรูปแบบการทำงานให้เกิดความคล่องตัวสูงสุด เพื่อตอบสนองการทำงานและการดำเนินชีวิตของพนักงานใน 4 ด้าน ได้แก่
 - **Flexible:** การทำงานที่ยืดหยุ่นตามลักษณะงาน ทั้งในด้านเวลาและสถานที่ทำงาน โดยคำนึงถึงการจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสม ควบคู่กับการรักษาภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพของธนาคาร
 - **Impact:** การส่งมอบผลงานได้ตามที่ธนาคารและลูกค้าคาดหวัง โดยมีการกำหนดเป้าหมายและติดตามผลงานอย่างชัดเจนและต่อเนื่อง
 - **Trust:** การทำงานบนพื้นฐานของความไว้วางใจซึ่งกันและกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชา โดยมีการเสริมสร้างความสัมพันธ์ภายในทีมงานและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อต่อยอดไปสู่การสร้างผลงานร่วมกัน
 - **Security:** การดูแลความปลอดภัยในการทำงานให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งในด้านความปลอดภัยของข้อมูลและระบบการทำงาน โดยไม่ขัดต่อระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- **สนับสนุนการทำงานของพนักงานในด้านต่าง ๆ เพิ่มเติม:** เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานในรูปแบบใหม่ ดังนี้
 - **FITS Support:** เงินกู้ยืมเพื่อซื้ออุปกรณ์และสิ่งอำนวยความสะดวกในการทำงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยมีวงเงิน 50,000 บาทต่อคน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 เป็นเวลา 3 ปี รวมถึงส่วนลดในการซื้ออุปกรณ์ดังกล่าว เพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่ายให้กับพนักงาน
 - **FITS for Health:** ให้คำปรึกษาด้านสุขภาพกายและสุขภาพใจแก่พนักงาน ด้วยบริการโทรเวชกรรม (Telemedicine) สำหรับการเจ็บป่วยทั่วไปและกรณีติดเชื้อโควิด 19 โดยรับการตรวจวินิจฉัยและรับคำปรึกษาจากแพทย์ผู้เชี่ยวชาญผ่านระบบประชุมทางไกลออนไลน์ (Video Conference) พร้อมการจัดส่งยาถึงที่บ้าน รวมถึงบริการปรึกษาจิตแพทย์ผ่านแอปพลิเคชัน OOCA
 - **FITS for Work:** หลักสูตรการเรียนรู้สำหรับพนักงานทุกระดับผ่านแพลตฟอร์ม KBank Academy เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับตัวให้เข้ากับการทำงานรูปแบบใหม่
- **เพิ่มพูนทักษะความรู้ให้กับพนักงาน:** เพื่อสนับสนุนทักษะความรู้เฉพาะทางให้แก่พนักงาน 3 กลุ่ม ดังนี้
 - **ทักษะสำหรับอนาคต (Future Skills):** สำหรับกลุ่มพนักงานระดับอาวุโสไปจนถึงหัวหน้างาน ประกอบด้วยทักษะ 3 ด้าน ได้แก่ ความสามารถในการปรับตัวและเรียนรู้ ความสามารถในการวิเคราะห์แยกแยะ และจัดการปัญหา รวมทั้งความสามารถในการรู้เท่าทันอารมณ์และตระหนักรู้ถึงลักษณะนิสัยของตนเองและของคนรอบข้าง

- **หลักสูตรสำหรับผู้จัดการผลิตภัณฑ์ (Product Manager Learning):** รวม 5 หลักสูตร เกี่ยวกับการเพิ่มพูนทักษะในด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์ การออกแบบข้อมูลผู้ใช้งาน (Use Case) การโน้มน้าวใจ และการแก้ไขปัญหา
- **หลักสูตรสำหรับผู้มีความสามารถในการใช้ข้อมูล (Data Talent Learning):** จัดหลักสูตรออนไลน์ แบ่งปันการใช้ข้อมูลเพื่อบริหารผลิตภัณฑ์ในช่องทาง MS Teams ในหัวข้อ “สินเชื่อยุค Digital ข้อปตอนนี้จ่ายตอนไหน กับ K Pay Later”
- **การบริหารงานทรัพยากรบุคคลในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19:** ธนาคารให้ความช่วยเหลือและส่งเสริมกำลังใจให้แก่พนักงาน ทั้งในส่วนของพนักงานปฏิบัติการและพนักงานสนับสนุน รวมทั้งจัดหาวัคซีนทางเลือกเพื่อกระตุ้นภูมิคุ้มกันให้กับพนักงาน
- **การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ:** ธนาคารได้จัดการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทยและสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย กับผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างในรูปแบบออนไลน์ ภายใต้มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานกับธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหา ร่วมกัน

5.2 การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในไตรมาสที่ 2 ปี 2565 บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการเงินรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์การเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยียุคใหม่ และการคิดค้นนวัตกรรมที่สอดคล้องกับเป้าหมายธนาคาร ด้วยกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานสากลและมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด ตลอดจนมีการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว เพื่อให้บรรลุผลตามยุทธศาสตร์ของธนาคารในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขัน และการเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ถูกค่าไว้วางใจ ดังการดำเนินงานที่สำคัญต่อไปนี้

1. **พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ** เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี ดังนี้
 - **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS:** เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งานและประสบการณ์ที่ดีต่อลูกค้าผู้ใช้งานจำนวน 18 ล้านราย อาทิ
 - (1) ร่วมมือกับบริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อนำแพลตฟอร์มของไมโครซอฟท์มาพัฒนาแอปพลิเคชัน K PLUS ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยสามารถรองรับผู้ใช้งานจำนวนมากและรองรับการขยายฐานผู้ใช้งานในกลุ่มประเทศ AEC+3 ภายใต้โครงสร้างความปลอดภัยไซเบอร์ตามมาตรฐานสากล
 - (2) เพิ่มฟีเจอร์การใช้งานให้ตอบโจทย์ลูกค้ามากยิ่งขึ้น เช่น
 - บริการ K PAY LATER เป็นวงเงินสินเชื่อสำหรับชำระค่าสินค้า/บริการ ผ่านการสแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ดในช่องทาง K PLUS ที่ให้แบ่งชำระค่าสินค้า/บริการ เป็นรายงวดได้นานสูงสุด 5 เดือน
 - ขอรายการเดินบัญชีต่างธนาคารในรูปแบบดิจิทัล (dStatement) ได้บน K PLUS ซึ่งอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ต้องการใช้ข้อมูลรายการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก (Bank Statement)

สำหรับเป็นหลักฐานประกอบการทำธุรกรรมต่าง ๆ เช่น การสมัครขอสินเชื่อเงินด่วนเพื่อธุรกิจ โดยธนาคารสามารถส่งข้อมูลไปยังสถาบันการเงินตามคำสั่งและคำยินยอมของลูกค้าได้โดยตรง

- สแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ดผ่าน K PLUS กับร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ หรือ Cloud Quick Pass (อวิ้นसानฟู) มากกว่า 40 ประเทศทั่วโลก โดยไม่มีค่าธรรมเนียม

- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน MAKE by KBank:** เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเป็นผู้ช่วยจัดการเงินให้แก่ผู้ใช้งานจำนวนกว่า 4 แสนราย ซึ่งสร้างกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) บน MAKE กว่า 1 ล้านกระเป๋า สำหรับบริหารจัดการเงินเก็บ และเงินค่าใช้จ่ายรายเดือน เพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยได้รับคะแนนความพึงพอใจจากลูกค้าบน App store และ Play Store สูงถึง 4.9/5 สำหรับการพัฒนาฟังก์ชันใหม่ของ MAKE by KBank เพื่อตอบโจทย์ลูกค้ามากขึ้น เช่น

- ฟังก์ชันสรุปรายจ่ายรายเดือน (Expense Summary) สำหรับช่วยให้ผู้ใช้งานนำไปวางแผนการเงินในเดือนถัดไป
- ฟังก์ชัน Transfer in จาก K PLUS ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินดิจิทัลบน MAKE
- การขอรายการเดินบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน (Request Statement)
- การแก้ไขโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีเพื่อให้การโอนเงินมีความเสถียรมากขึ้น และเพิ่มจำนวนธนาคารที่รองรับการโอนเงิน เช่น ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) ธนาคารมิซูโฮ สาขากรุงเทพฯ และธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น

- **พัฒนาและปรับปรุงโซเชียลแชทบอท Khunthong:** เพื่อให้สามารถรองรับปริมาณการชำระเงินในช่องทางต่าง ๆ ผ่าน Khunthong กว่า 3 แสนรายการต่อเดือน ด้วยฟังก์ชันของ LINE แชทบอท ที่ช่วยจัดการการเรียกเก็บเงินในกลุ่มไลน์ (LINE Group) ทั้งในลักษณะการหารค่าใช้จ่ายเป็นครั้งคราว เช่น ค่าอาหาร และการหารค่าใช้จ่ายประจำเดือนในกลุ่มไลน์ เช่น ค่าบริการ Netflix ค่าอินเทอร์เน็ต ค่าเช่าหอพัก โดยมีจุดเด่นของบริการ คือ สมัครง่ายเพียงแค่เพิ่มเพื่อนและเป็นเพื่อนและระบุบัญชีปลายทาง ก็สามารถสร้างบิลเรียกเก็บกับเพื่อน ๆ ในกลุ่มได้ทันทีโดยไม่ต้องดาวน์โหลดแอปพลิเคชันใด ๆ รวมทั้งยังสามารถผูกบัญชีรับ/จ่ายเข้ากับบัญชี K PLUS ได้เช่นกัน

- **เสนอขาย Destiny Token โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุนในภาพยนตร์บุพเพสันนิวาส ๒:** ดำเนินการโดยบริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด (Kubix) บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกสิกรไทย ร่วมกับ บริษัท จีดีเอช ห้าห้าเก้า จำกัด และบริษัท บรอดคาสท์ ไทย เทเลวิชั่น จำกัด เสนอขายโทเคนดิจิทัลเพื่อนำไปลงทุนสนับสนุนโครงการภาพยนตร์บุพเพสันนิวาส ๒ เช่น การทำงานเบื้องหลังก่อนนำขึ้นงานเผยแพร่ (Post-Production) การทำการตลาด ช่องทางการจัดจำหน่ายภาพยนตร์ โดยโครงการมีระยะเวลาไม่เกิน 2 ปี ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์จากการลงทุน ของสมนาคุณ และสิทธิพิเศษต่าง ๆ ตามประเภทโทเคนดิจิทัลที่เลือกลงทุน

- **เปิดตัวแพลตฟอร์ม Bigfin:** ดำเนินการโดยบริษัท กสิกร เอ็กซ์ จำกัด (Kasikorn X) เพื่อเป็นเครื่องมือวิเคราะห์และดูแลพอร์ตการลงทุนในคริปโทเคอร์เรนซีและสินทรัพย์ดิจิทัลให้กับลูกค้า มีฟีเจอร์สำคัญ เช่น สามารถดูมูลค่าพอร์ต ผลกำไรขาดทุนของพอร์ต และรายการธุรกรรมเข้าออกของสินทรัพย์ในวอลเล็ตได้ รวมทั้งสามารถบันทึกต้นทุนการซื้อขายด้วยตนเอง

- **พัฒนาแพลตฟอร์ม Coral NFT:** สื่อกกลางในการซื้อขายงานศิลปะดิจิทัล (Non-Fungible Token: NFT) โดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด (KX) ได้ขยายขอบเขตและสร้างความร่วมมือทางธุรกิจเพื่อยกระดับ Coral NFT Marketplace ดังนี้
 - ร่วมกับ กรมทรัพย์สินทางปัญญา เปิดตัว Badge “© Informed to DIP” บนแพลตฟอร์ม Coral NFT Marketplace ในงาน Thailand Digital Arts Festival 2022 (TDAF 2022) ที่ไอคอนสยาม ซึ่ง Coral Badge ดังกล่าว เป็นสัญลักษณ์ที่แสดงการลงทะเบียนข้อมูลลิขสิทธิ์ของผลงานศิลปะ นั้นกับกรมทรัพย์สินทางปัญญา ซึ่งนอกจากช่วยปกป้องดูแลลิขสิทธิ์ของผลงานของศิลปินแล้ว ยังช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่นักสะสมงานดิจิทัลอาร์ตว่าได้ซื้อผลงานลิขสิทธิ์ที่สามารถตรวจสอบข้อมูลได้
 - ร่วมมือกับ Ookbee ผู้ให้บริการแพลตฟอร์ม User Generated Content (UGC) ในประเทศไทย และเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เพื่อสนับสนุนศิลปิน นักเขียน และนักดนตรี เข้าสู่แพลตฟอร์ม Coral NFT ซึ่งช่วยเปิดโอกาสในการสร้างสรรค์ผลงานในโลกดิจิทัล และโอกาสในการสร้างรายได้แบบใหม่

2. ขยายการดำเนินการสู่ระดับภูมิภาค โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ดังนี้

- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS Vietnam:** เปิดให้บริการและเพิ่มประสิทธิภาพการใช้งาน อาทิ
 - บริการโอนและรับเงินอย่างปลอดภัยและไม่เสียค่าใช้จ่ายได้ทุกเวลาผ่าน VietQR
 - บริการแจ้งเตือนการเคลื่อนไหวของบัญชีแบบทันที ผ่านการแจ้งเตือน (Notification) จาก K PLUS โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย
 - เพิ่ม ลบ และจัดเรียงบัญชีของธนาคารกสิกรได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

Disclaimer

บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่ที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำ “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น และข้อความอื่นในทำนองเดียวกันนั้น จัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคตซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ดังนั้น ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวัง และใช้วิจารณญาณของตนเอง รวมทั้งพิจารณาข้อเท็จจริง/ข้อมูลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

A large, solid green abstract shape that starts as a thin point at the top left and curves downwards and to the right, ending in a vertical line on the right side. The shape is smooth and occupies the upper two-thirds of the page.

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888